

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش سالانه

سال مالی منتهی به

۱۳۹۵/۱۲/۳۰



به نام خدا



گزارش سالانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

اقلام عمده مالی بانک

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۱*	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	
۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۳,۰۵۷,۵۳۹	۲۱,۴۷۴,۰۸۸	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	مانده خالص تسهیلات اعطایی
۱,۱۴۱,۶۶۸	۱۴,۴۲۲,۹۱۳	۲۴,۹۱۴,۴۵۴	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	مانده سپرده‌های دریافتی
۵,۵۹۰,۶۰۸	۲۱,۲۵۲,۵۸۳	۳۰,۷۱۷,۱۹۱	۴۱,۳۷۷,۸۲۳	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	جمع دارایی‌ها
۴۰۸,۰۸۱	۸۲۰,۰۲۹	۸۴۸,۵۱۶	۱,۳۵۵,۵۲۶	۲,۰۲۳,۸۱۲	سود خالص
۱۰۲	۲۰۵	۲۱۲	۳۳۹	۵۰۶	سود هر سهم (ریال)
۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۱۱,۷۷۹,۷۳۳	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	مانده ضمانت‌نامه‌های صادر شده
-	۷۵۶,۶۰۳	۶۷۰,۰۳۳	۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	مانده اعتبارات استنادی گشایش شده
-	-	۱۳/۸	۱۲/۸	۱۲/۶	نسبت کفایت سرمایه طبق مدل رتبه بندی داخلی بازل-۳ (درصد)
-	۲۶/۱	۱۳/۵	۱۲/۵	۱۱/۷	نسبت کفایت سرمایه طبق رویکرد استاندارد بازل-۳ (درصد)

* در سال ۱۳۹۱ بانک تنها ۵ ماه عملکرد داشته است.

پیام رییس هیاتمدیره

به دنبال عملیاتی شدن توافقنامه هسته‌ای در دی‌ماه ۱۳۹۴، سال ۱۳۹۵ دستاوردهای مهمی برای اقتصاد کشور به ارمغان آورد و بالاترین رشد اقتصادی و پایین‌ترین نرخ تورم در ۲۵ سال گذشته را رقم زد. در این سال سطح تولید نفت به سرعت رو به افزایش گذاشت و کمک کرد تا نرخ رشد واقعی تولید ناخالص داخلی به ۱۲/۵ درصد برسد و نرخ تورم در پایان سال نیز رقم ۹/۰ درصد را به ثبت برساند. در عین حال بورس اوراق بهادار تهران پس از پشت سر گذاشتن یک دوره پر بازده در سال ۱۳۹۴، در سال ۱۳۹۵ با افت ۳/۷ درصدی شاخص کل و ۱۲/۱ درصدی شاخص قیمت همراه شد و در زمینه جذب سرمایه خارجی نیز توفیقی به دست نیامد. سیستم بانکی به عنوان اصلی‌ترین منبع تامین مالی بنگاه‌ها مشکلات عدیده‌ای از جمله کمبود نقدینگی داشت که افزایش ۱۹/۲ درصدی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در پایان سال و به همراه آن رشد ۱۷/۳ درصدی پایه پولی دال بر این مدعاست. بدین ترتیب تلاش بانک‌ها برای جذب سپرده‌های مردم با نرخ‌های بالاتر از نرخ‌های مصوب نه‌تنها انتظار بانک مرکزی و دولت را در مورد رعایت نرخ‌های ابلاغی تامین نکرد، بلکه به ایجاد رقابت ناسالم در بین بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری دارای مجوز و فاقد مجوز برای جذب سپرده‌ها با نرخ‌هایی بسیار بالا منجر گردید، که کاهش سودآوری و حتی زیان‌دهی تعدادی از بانک‌ها را به دنبال داشت. در چنین شرایطی بانک خاورمیانه توانست در ادامه مسیر رو به رشد خود عملکرد مطلوبی داشته باشد. حرکت در راستای استراتژی از پیش تعیین شده، پایین نگاه داشتن مطالبات معوق و تلاش برای هدایت پرتفوی اعتباری به سمت مشتریان کم ریسک و مولد، تلاش برای گسترش حجم و تنوع عملیات ارزی و ارائه خدمات نوین و با کیفیت بالا و در نتیجه تحقق سودی بالغ بر ۴۰ درصد سرمایه، بیانگر عملکرد مطلوب بانک در سال ۱۳۹۵ بوده است. بدیهی است توفیقات به دست آمده، به‌خصوص کسب سود ویژه فراتر از میزان برآوردی بودجه بانک، بدون کوشش و تلاش‌های مبتکرانه و خلاقانه مدیران و کارشناسان و دیگر همکاران مجموعه میسر نمی‌شد. از دیگر دستاوردهای مهم بانک در سال ۱۳۹۵، تلاش مجدانه و همسویی دستورالعمل‌های بانک با استانداردهای بین‌المللی بانکداری و استقرار و اطمینان از اثربخشی ساختار و نظام حاکمیت شرکتی است. اهتمام ویژه هیات‌مدیره و به‌خصوص مدیرعامل محترم بانک به اثربخشی کارکردهای مدیریت ریسک، تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، حسابرسی داخلی و ارزیابی مثبت کیفیت آنها توسط موسسه حسابرسی KPMG آلمان از مهم‌ترین اقدامات در این مسیر در سال ۱۳۹۵ بوده است. در همین راستا، به منظور افزایش شفافیت و ارائه اطلاعات مربوطه برای تصمیم‌گیری ذی‌نفعان، بانک خود را متعهد به ارائه صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در آینده دانسته و با استفاده از مشاورین خارجی، در این خصوص قدم‌های بزرگی برداشته و امید است در سال جاری نتیجه نهایی حاصل گردد.

این اقدامات در راستای حفظ حقوق سهام‌داران و مشتریان محترم و کلیه ذی‌نفعان با تلاش بی‌وقفه مدیران و همکاران در مجموعه بانک خاورمیانه به اجرا درآمده و امیدوارم با تداوم این تلاش‌ها آینده‌ای روشن‌تر از قبل برای بانک رقم بخورد. بر خود لازم می‌دانم از تمامی اعضای هیات‌مدیره، هیات عامل، مدیران و همکاران عزیزم به‌ویژه مدیرعامل محترم جناب آقای دکتر عقیلی، و نیز سهام‌داران محترم و مشتریان بانک که با حمایت و اعتماد خود موجبات دلگرمی و خوشنامی بانک را فراهم آورده‌اند، سپاسگزارى کنم.

خسرو نایبی اهرنجانی
رییس هیاتمدیره

فهرست

بخش اول

۷	گزارش مدیریت
۹	۱- استراتژی بانک خاورمیانه
۱۰	۲- سهام و سهام داران
۱۱	۳- حاکمیت شرکتی
۱۷	۴- گزارش عملکرد برخی واحدهای اجرایی

بخش دوم

۲۵	ریسک های بانک و شفافیت
۲۷	۱- مدیریت ریسک
۴۶	۲- مدیریت مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین
۵۰	۳- مدیریت حسابرسی داخلی
۵۱	۴- عملکرد مالی
۵۷	۵- سرمایه گذاری های بانک

بخش سوم

۵۹	گزارش اقتصاد ایران
۶۱	خلاصه مدیریتی
۶۲	۱- بخش واقعی
۶۷	۲- بازار نیروی کار
۶۸	۳- وضعیت مالی و بودجه دولت
۷۵	۴- تراز پرداخت های خارجی
۷۷	۵- بازار ارز
۷۹	۶- سیاست های پولی و اعتباری
۸۵	۷- روند قیمت ها و تورم
۸۷	۸- بازار سرمایه
۹۰	۹- محیط کسب و کار

بخش چهارم

۹۵	گزارش حسابرس مستقل و صورت های مالی
۲۱۱	شعب بانک خاورمیانه

بخش اول

گزارش مدیریت ◀

۱ - استراتژی بانک خاورمیانه

از قانون‌مداری، مشتری‌مداری، شفافیت، اخلاق حرفه‌ای، سلامت و پاکدستی، شایسته‌سالاری و مسوولیت‌پذیری اجتماعی. به این ترتیب بانک خاورمیانه انتظار دارد که در آینده نزدیک به عنوان مورد اعتمادترین و ارزش‌آفرین‌ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین‌المللی شناخته شود.

بانک خاورمیانه خود را به‌عنوان یک موسسه مالی پیشرو و قابل‌اتکا، ارائه‌دهنده راه‌کارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق در کشور و منطقه و با هدف نقش‌آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان، سهام‌داران و کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش‌های بنیادین بانک محقق می‌گردد که عبارتند

۱.۱ - استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه

اجرای دقیق استراتژی‌های پنج‌ساله اول فعالیت خود، به اهداف از پیش تعیین شده دست یافته است.

استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

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

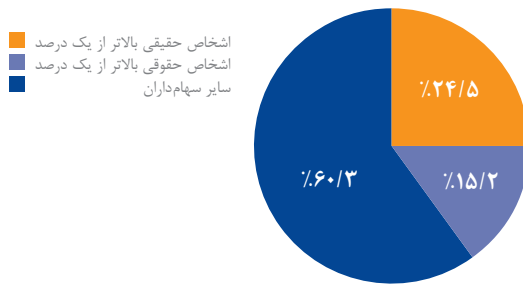
بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک عمده‌فروش، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب‌وکارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به‌جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضور و ارتباط سازمان‌یافته با مشتریان تاکید دارد. این بانک با هدف سرعت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

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

۲ - سهام و سهام‌داران

تعداد سهام‌داران بانک در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ معادل ۲,۴۵۸ شخص و ترکیب سهام‌داران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در این مقطع به شرح زیر است:

گروه سهام‌داران	تعداد سهام‌داران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی بالاتر از یک درصد	۱۴	۹۸۲,۸۸۰,۷۲۷	۲۴/۵
اشخاص حقوقی بالاتر از یک درصد	۱۰	۶۰۶,۰۷۸,۹۶۰	۱۵/۲
سایر سهام‌داران حقیقی	۲,۲۲۵	۲,۰۲۶,۴۸۶,۲۳۰	۵۰/۷
سایر سهام‌داران حقوقی	۲۰۹	۳۸۴,۵۵۴,۰۸۳	۹/۶
جمع	۲,۴۵۸	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰/۰

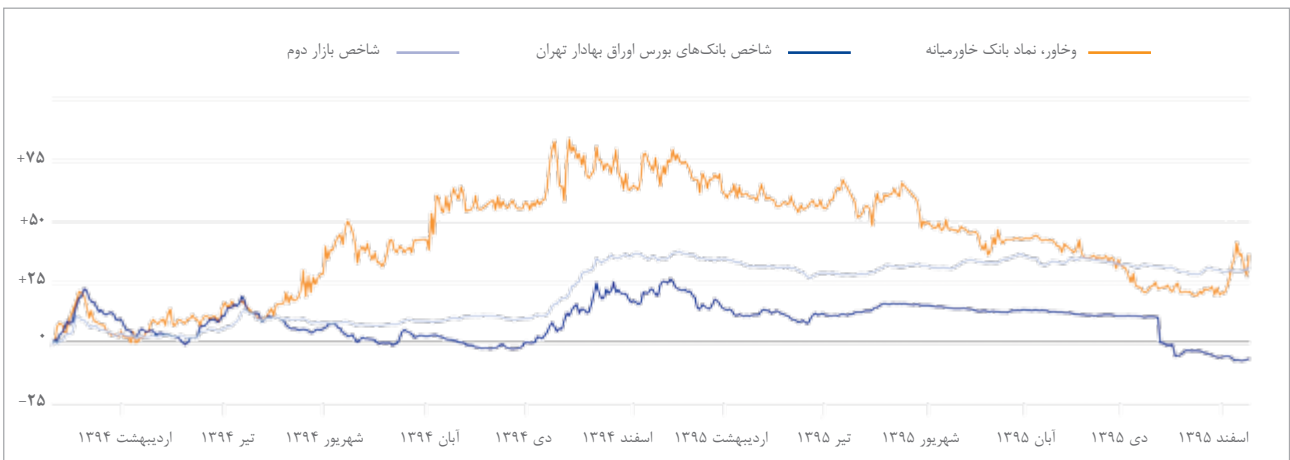


۲.۱ - وضعیت معاملات و قیمت سهام

سال منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱*	۲,۷۱۵,۲۴۱	۵۵	۴,۱۵۶,۰۰۰	۱,۰۳۹	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۲۵,۰۴۰,۲۶۶	۱,۱۲۶,۶۲۷	۲۲۱	۱۰,۲۷۲,۰۰۰	۲,۵۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۴۰۹,۰۸۵,۶۵۷	۸۴۲,۵۸۹	۲۲۹	۷,۷۷۶,۰۰۰	۱,۹۴۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۸۴۳,۶۸۹,۷۸۰	۲,۴۱۵,۵۰۵	۲۲۹	۱۲,۳۲۸,۰۰۰	۳,۰۸۲	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲۲۸	۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۲,۴۴۳**	۴,۰۰۰,۰۰۰

* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره‌نویسی می‌باشد.
 ** بر اساس مصوبه هیات‌مدیره مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱، آگهی افزایش سرمایه بانک از ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منتشر شده و قیمت حق تقدم‌های صادره در تاریخ ترازنامه ۱,۴۷۵ ریال می‌باشد.

مقایسه روند بازدهی سهام بانک و شاخص‌های بانکداری و بازار دوم بورس تهران در سال‌های ۹۵-۱۳۹۴



۳ - حاکمیت شرکتی

سیاست گذاری نموده است. هیات‌مدیره بانک با اتخاذ سیاست‌های لازم و نظارت بر پیاده‌سازی آن در سطوح مختلف نقش فعالی در حصول اطمینان از سلامت عملکرد بانک و حفظ حقوق ذی‌نفعان ایفا می‌کند.

در بانک خاورمیانه حاکمیت شرکتی به‌عنوان یک اصل اولیه تلقی شده و هیات‌مدیره آن با اعتقاد به استقرار حاکمیت شرکتی موثر، و با آگاهی کامل از اصول آن طبق استانداردهای بین‌المللی نسبت به ابعاد مختلف حاکمیت شرکت

۳.۱ - هیات‌مدیره

هیات‌مدیره بانک خاورمیانه متشکل از هفت عضو اصلی و دو عضو علی‌البدل است که در مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۴/۹/۱۵ توسط سهام‌داران انتخاب شده‌اند.



پرویز خاکپور

سید حسین سلیمی

پرویز عقیلی کرمانی

خسرو نایبی اهرنجانی

امیر دادخواه

روزبه پیروز

رضا سلطانهزاده

۳.۱.۱ - اعضای هیات‌مدیره

خسرو نایبی اهرنجانی

رئیس هیات‌مدیره

کارشناسی‌ارشد حسابداری، آموزشگاه عالی حسابداری شرکت ملی نفت ایران
برخی سوابق اجرایی:

مدیر نظارت بر بانک‌ها، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
مدیرعامل، شرکت خدمات مالی ایران هدایت
عضو غیرموظف هیات‌مدیره، بانک کارآفرین
ناظر شورای بورس در هیات پذیرش اوراق بهادار

سید حسین سلیمی

نایب رئیس هیات‌مدیره

کارشناسی‌ارشد، دانشگاه ایالتی یوتا، آمریکا
برخی سوابق اجرایی:

مدیرعامل و رئیس هیات‌مدیره، شرکت ایران گچ (سهامی عام)
عضو غیرموظف هیات‌مدیره، بانک کارآفرین
مدیرعامل و رئیس هیات‌مدیره، شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
عضو هیات‌مدیره، انجمن مدیران صنایع و کنفدراسیون صنایع
عضو هیات نمایندگان اتاق بازرگانی و صنایع و معادن و کشاورزی تهران و ایران
رئیس انجمن سرمایه‌گذاری‌های مشترک ایرانی و خارجی، اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران
عضو هیات رییس کمیته ایرانی اتاق بازرگانی بین‌المللی (ICC)

پرویز عقیلی کرمانی

عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل

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

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین
عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران
رئیس هیات‌مدیره، شرکت کارگزاری بورس ایران

روزبه پیروز

عضو هیات‌مدیره

کارشناسی‌ارشد روابط بین‌الملل، دانشگاه هاروارد، آمریکا
برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیات‌مدیره، شرکت توسعه صنعتی ایران
رئیس هیات‌مدیره، شرکت پارس پلیکان فیروزه
موسس و مدیرعامل، شرکت MONDUS
عضو هیات‌مدیره و سهام‌دار، شرکت بیمه آسیا

پرویز خاکپور

عضو هیات‌مدیره

کارشناسی‌ارشد معماری و شهرسازی، دانشگاه شهید بهشتی
برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیات‌مدیره، شرکت مهندسی مشاور گنو
رئیس هیات‌مدیره، شرکت فرآیند صنعت ساختمان گیو
رئیس هیات‌مدیره، انجمن صنفی مهندسی مشاور معمار و شهرساز
عضو هیات‌مدیره، انجمن صنفی صادرکنندگان خدمات فنی و مهندسی
عضو هیات‌مدیره، شرکت سرمایه‌گذاری سخت‌آزند (سهامی عام)
عضو غیرموظف هیات‌مدیره، بانک کارآفرین
عضو هیات نمایندگان، اتاق ایران
عضو شورای مدیریت، جامعه مهندسان مشاور ایران

امیر دادخواه

عضو هیات‌مدیره

کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه پلی‌تکنیک (امیرکبیر)
برخی سوابق اجرایی:

رییس هیات‌مدیره، شرکت سی تی یو
نایب رییس هیات‌مدیره، انجمن مهندسان مکانیک ایران
عضو غیرموظف هیات‌مدیره، بانک کارآفرین
عضو هیات نمایندگان، اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران
رییس هیات‌مدیره، انجمن صنفی شرکت‌های پیمانکار تاسیسات و تجهیزات
صنعتی ایران
نماینده کارفرمایان در شورای عالی سازمان تامین اجتماعی

رضا سلطانزاده

عضو هیات‌مدیره

دکترای علوم پزشکی، دانشگاه مانپال، هندوستان (Manipal University)
کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (MBA)، دانشگاه کالیفرنیا، لس‌آنجلس، آمریکا
(UCLA)

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران
نایب رییس هیات‌مدیره، بانک کارآفرین
عضو هیات‌مدیره، شرکت لیزینگ ایران
عضو هیات‌مدیره، شرکت پارس مینو
نایب رییس هیات‌مدیره، شرکت لامیران
عضو هیات‌مدیره، شرکت قند مروودشت

۳.۱.۲ - اعضای علی‌البدل هیات‌مدیره**جواد جوادی**

عضو علی‌البدل هیات‌مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی
کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران
برخی سوابق اجرایی:

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

مجید صفریان

عضو علی‌البدل هیات‌مدیره

کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی
عضو هیات‌مدیره، کارگزاری بانک خاورمیانه
برخی سوابق اجرایی:

مدیر ارشد، بانک کارآفرین
مدیر امور مالی، بانک کارآفرین

۳.۱.۳ - هیات عامل

هیات عامل بانک خاورمیانه در راستای اصل چهارم اصول حاکمیت شرکتی بازل و مستند به ماده ۸۱ اساسنامه بانک ایجاد شده و متشکل از مدیرعامل، قائم‌مقام، مشاور و معاونان مدیرعامل است. وظایف و اختیارات هیات عامل شامل برخی امور اجرایی است که توسط هیات‌مدیره به آن تفویض شده است. اسامی و شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی هیات عامل بانک به شرح زیر است:

پرویز عقیلی کرمانی

مدیرعامل

(برای شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی به صفحه ۱۱ مراجعه فرمایید.)

جواد جوادی

قائم‌مقام مدیرعامل

(برای شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی به بالای همین صفحه مراجعه فرمایید.)

محمدتقی جمالیان

مشاور مدیرعامل

کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران
کارشناسی اقتصاد، دانشگاه شیراز
مشاور مدیرعامل، بانک کارآفرین
مدیرعامل و رییس هیات‌مدیره، بانک رفاه کارگران
عضو موظف هیات‌مدیره، بانک ملت

دارا بوشهری

معاون اعتبارات

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (EMBA)، دانشگاه آمریکایی شارجه، امارات متحده عربی

کارشناسی مهندسی برق و الکترونیک، دانشگاه صنعتی شریف
مدیر ارتباط با مشتریان شرکتی، HSBC Bank, Middle East
قائم‌مقام اجرایی، شورای بازرگانی ایرانیان دویی

مجید صفریان

معاون شعب و پشتیبانی

(برای شرح مختصری از سوابق تحصیلی و اجرایی به بالای همین صفحه مراجعه فرمایید.)

مهدی نجاتی

معاون توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی

دکترای علوم کامپیوتر، یونیورسیتی کالج، لندن، انگلستان
کارشناسی ارشد علوم کامپیوتر، دانشگاه استافورد، انگلستان
کارشناسی علوم کامپیوتر، دانشگاه هانفیلد، انگلستان
مدیر اجرایی طرح پیاده‌سازی سیستم بانکداری آفرین، بانک کارآفرین
رییس هیات‌مدیره، شرکت خدمات انفورماتیک
نایب رییس هیات‌مدیره و عضو موظف هیات‌مدیره، شرکت ملی انفورماتیک

مجید نورمحمدی

معاون مالی

کارشناسی ارشد مدیریت (گرایش مالی)، دانشگاه تهران
مدیر امور مالی، بانک کارآفرین
معاون سرمایه‌گذاری، شرکت سرمایه‌گذاری سپه
مدیر امور مالی، شرکت خدمات انفورماتیک

۳.۱.۴ - مشاوران و مدیران اجرایی

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

حسین آستانه‌ها

مدیر عملیات اعتباری و نظارت

کارشناسی ارشد حسابداری و علوم مالی، دانشکده حسابداری و علوم مالی شرکت ملی نفت ایران
 معاون مدیرعامل، شرکت خدمات مشاور خرد پیروز
 مدیر نظارت، بانک صنعت و معدن

آزاده احمدی کوشا

مدیر امور مالی

کارشناسی حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد تهران مرکز
 رییس اداره سهام و سرمایه‌گذاری، بانک کارآفرین
 کارشناس حسابداری، شرکت صنایع غذایی عالیا گلستان

فرشید اسلامبولچی

سرپرست مدیریت تحقیقات اقتصادی

کارشناسی ارشد مهندسی سیستم‌های اقتصادی - اجتماعی (گرایش اقتصاد)، دانشگاه صنعتی شریف
 کارشناسی ریاضی، دانشگاه تبریز
 کارشناس اقتصادی، مدیریت تحقیقات اقتصادی، بانک خاورمیانه
 تحلیل‌گر اقتصادی و مالی، شرکت مدیریت آتی‌اندیشان شریف

رعنا بنی حبیب

مدیر امور بین‌الملل

کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه علوم بانکی ایران
 کارشناسی حسابداری، دانشگاه علامه طباطبایی، تهران
 رییس واحدهای ارزی درجه یک، بانک تجارت
 رییس اداره ضمانت‌نامه‌های خارجی، بانک تجارت
 رییس اداره خزانه‌داری و روابط با کارگزاران، بانک تجارت

مرتضی بینا

مدیر ریسک

دکترای مهندسی سیگنال پروسسینگ، دانشگاه تکنولوژی کومپین، فرانسه
 کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار، دانشگاه رایس، تگزاس، آمریکا
 کارشناسی مهندسی برق، دانشگاه صنعتی شریف، تهران
 استاد مدعو مدیریت کسب‌وکار، دانشگاه سنت توماس، تگزاس، آمریکا
 مشاور مدیریت ریسک، شرکت‌های معاملات انرژی از جمله تگزاکو، بریتیش پترولیوم و انترپرایز در تگزاس، آمریکا
 استادیار علوم کامپیوتر و ریاضیات، دانشگاه الیزابت تاون، پنسیلوانیا، آمریکا

هدیه تبریزی

مدیر اعتبارات ۲

کارشناسی مترجمی زبان انگلیسی، دانشگاه آزاد تهران شمال
 رییس چندین شعبه، بانک کارآفرین
 رییس شعبه، بانک خاورمیانه

غلامرضا حسنعلی‌زاده

سرپرست مدیریت امور حقوقی

کارشناسی حقوق قضایی، دانشگاه آزاد اسلامی، واحد تبریز
 کارشناس حقوقی، بانک کارآفرین
 وکیل پایه یک دادگستری و مشاور حقوقی

شکوه حسین‌آبادی

مشاور مدیرعامل در امور مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین

دکترای حقوق تجارت بین‌الملل، دانشگاه کینگز کالج لندن، انگلستان
 کارشناسی ارشد حقوق تجارت بین‌الملل، دانشگاه سیتی لندن، انگلستان
 کارشناسی ارشد حقوق تجارت بین‌الملل، دانشگاه شهید بهشتی
 کارشناسی حقوق، دانشگاه شهید بهشتی
 وکیل پایه یک دادگستری
 مدرس دانشگاه

مهین حنیفه

مدیر اعتبارات ۳

کارشناسی ارشد حسابداری بانکی، موسسه عالی بانکداری ایران
 کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی
 رییس چندین شعبه، بانک کارآفرین
 معاون اعتباری شعبه، بانک کارآفرین

محمد مهدی خلجی عرب

مدیر سازمان و روش‌ها

کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی
 نماینده بانک در توسعه نرم‌افزار متمرکز بانکی، بانک خاورمیانه
 مشاور مدیریت بهبود روش‌ها، موسسه مالی و اعتباری ملل
 نماینده بانک در پروژه مدیریت حساب‌ها در انتقال به نرم‌افزار جدید، بانک کارآفرین
 کارشناس و سرگروه عملیات بانکی، بانک کارآفرین

علی خلیلی سادات‌لو

مشاور مدیرعامل در امور حقوقی

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

سحر دادخواه

مدیر تامین مالی پروژه‌ها

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه آزاد اسلامی
 کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه تهران
 مدیر بخش تامین مالی شرکتی، شرکت مشاوره ارگ
 کارشناس ارشد، شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران
 کارشناس ارشد، موسسه توسعه صنعت سرمایه‌گذاری ایران

سیونه درگر یگوریان

مدیر امور مشتریان شرکت‌های چند ملیتی

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی
 کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه اصفهان
 مشارکت در پروژه بانکداری مجازی، بانک سامان
 مدیر ارشد خزانه‌داری، شرکت رنوپارس
 معاون مدیریت ریسک، بانک سامان

محمدعلی دهقانی

مدیر اعتبارات ۱

کارشناسی ارشد مدیریت بانکداری، موسسه عالی بانکداری ایران
 کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران
 رییس چندین شعبه، بانک کارآفرین
 معاون اعتباری شعبه، بانک کارآفرین

فرزانه رجایی سلماسی**مدیر مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین**

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

احسان رحمانی نیا**مدیر بازرسی و حسابرسی داخلی**

دکترای حسابداری، دانشگاه آزاد، واحد علوم و تحقیقات، تهران
 کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد، واحد علوم و تحقیقات، تهران
 کارشناسی حسابداری، دانشکده امور اقتصادی و دارایی، تهران
 سرپرست حسابرسی، موسسه رایمند و همکاران
 مدیر بودجه و گزارش‌ها، شرکت گروه مهدتاژ
 عضو هیات علمی دانشگاه

احسان شیخ طاهری**مدیر پشتیبانی و تدارکات**

کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی
 مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره، شرکت فرسان
 معاون اداره ساختمان، بانک کارآفرین

حسین طایفه محمودی**مدیر سرمایه انسانی**

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

رضا قزی‌پور قوماتی**مدیر پشتیبانی اعتبارات**

کارشناسی ارشد اقتصاد انرژی، دانشگاه آزاد تهران مرکز
 کارشناسی اقتصاد بازرگانی، دانشگاه تهران
 مشاور معاون مدیرعامل در امور بازاریابی، بانک خاورمیانه
 رییس شعبه مهستان، بانک خاورمیانه
 مدیر تدارکات، بانک خاورمیانه
 کارشناس ارشد اقتصاد، مدیریت تحقیقات اقتصادی، بانک کارآفرین
 معاون اداره نظارت بر شرکت‌ها، بانک کارآفرین

زهرا کاظم تبریزی**مدیر امور پشتیبانی و خزانه داری ارزی**

کارشناسی اقتصاد، دانشگاه شهید بهشتی
 معاون اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران، بانک تجارت
 رییس اداره خزانه‌داری و حسابداری ارزی، بانک گردشگری

محسن کریمی**مدیر ارتباطات**

کارشناسی ارشد علوم ارتباطات، دانشگاه آزاد تهران
 رییس اداره بازاریابی و ارتباط با مشتریان، بانک کارآفرین
 رییس اداره روابط عمومی، بانک کارآفرین
 قائم‌مقام مدیرعامل و مدیر بازرگانی، موسسه نشرآوران

محمد کشته‌گر**مدیر تحقیق و توسعه**

کارشناسی ارشد مهندسی سیستم‌های اقتصادی-اجتماعی، دانشگاه آزاد، واحد
 علوم و تحقیقات، تهران
 کارشناسی ریاضی کاربردی، دانشگاه خوارزمی، تهران
 معاون مدیریت سازمان و روش‌ها، بانک خاورمیانه
 کارشناس مسوول سامانه بانکداری جامع، بخش فاوا، بانک اقتصاد نوین
 مسوول دواير و شعبه در تهران، بانک اقتصاد نوین

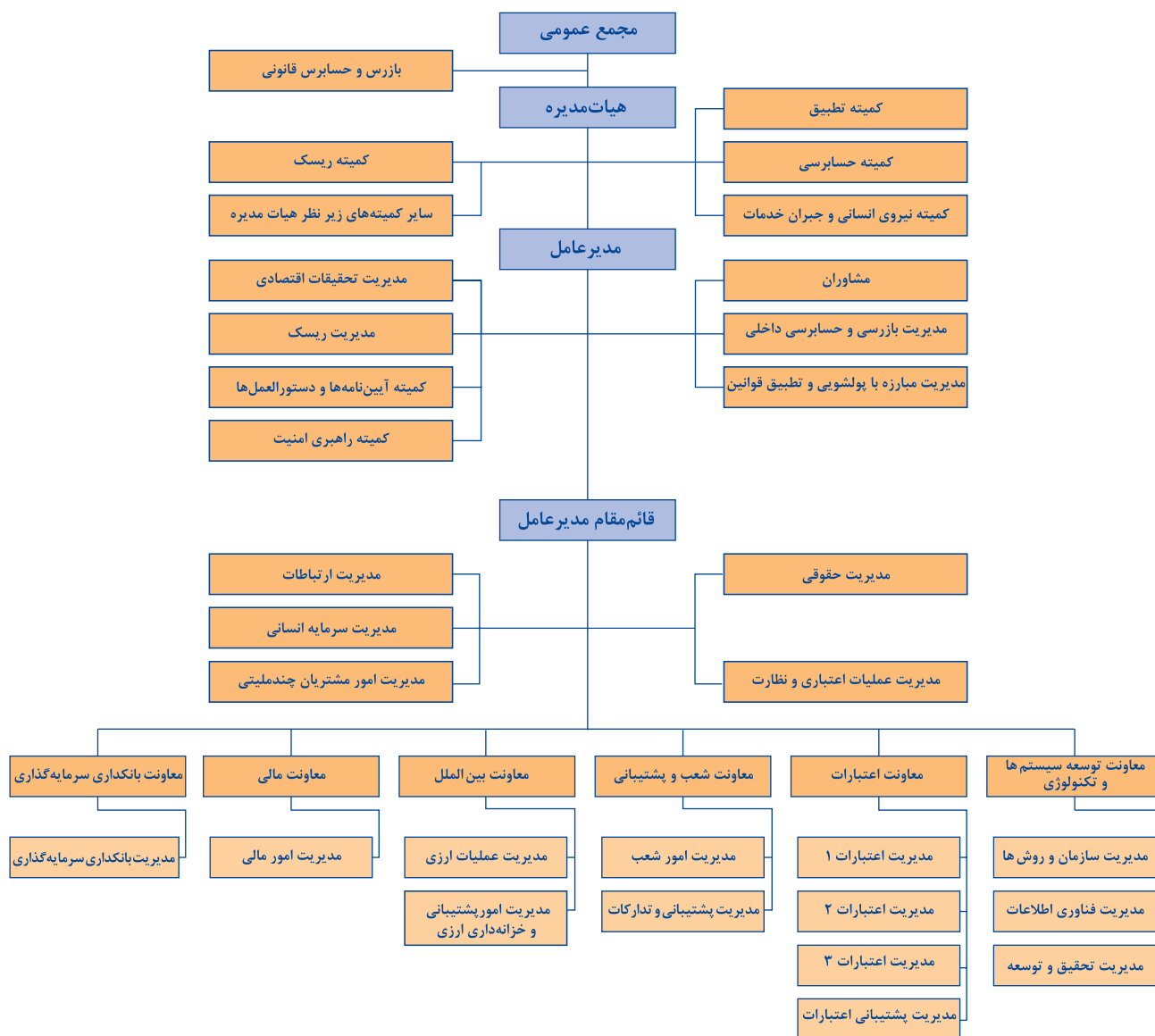
حورا مصلحی**مشاور مدیریت توسعه کسب و کار - شرق آسیا**

کارشناسی ارشد MBA از ACMS School of Management وابسته
 به دانشگاه هاروارد
 کارشناسی مهندسی پتروشیمی، انستیتو تکنولوژی توکیو
 مشاور ارشد مدیرعامل در امور شرکت‌ها، بانک خاورمیانه
 مشاور در امور صنایع پتروشیمی
 مدیرکل صنایع سنگین، وزارت صنایع و معادن
 مدیرکل صنایع شیمیایی، وزارت صنایع و معادن
 مدیرکل صنایع غذایی، دارویی، آرایشی و بهداشتی، وزارت صنایع و معادن

لاله مهادپی**مدیر فناوری اطلاعات**

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

۳.۱.۵ - ساختار سازمانی بانک



۳.۲ - کمیته‌های تخصصی

- بررسی روش‌های مدیریت سرمایه با توجه به نتایج ناشی از محاسبات کفایت سرمایه؛
- تعیین حد برای هر یک از ریسک‌های بانک و فرآیندهای مربوطه در صورت عبور بانک از حدود تعیین شده؛
- آموزش و آشنا کردن هیات‌مدیره با ریسک‌های بانک؛ و
- توصیه به هیات‌مدیره برای تصویب آیین‌نامه‌های داخلی در ارتباط با مدیریت ریسک.

۳.۲.۲ - کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته‌ای است تخصصی که در راستای تصمیم‌گیری در امور مربوط به ریسک تطبیق، یعنی ریسک عدم مطابقت عملیات بانک با قوانین و مقررات اعم از داخلی و بین‌المللی، ایجاد شده است. مسوولیت اصلی آن نظارت بر برنامه‌ها، سیاست‌ها و رویه‌های بانک در خصوص تطبیق با قوانین و مقررات لازم‌الاجرا می‌باشد. هیات‌مدیره این کمیته را به منظور انجام صحیح

در اجرای اصل سوم از اصول حاکمیت شرکتی بازل، به‌منظور افزایش کارایی و تمرکز دقیق و موثر بر برخی حوزه‌های خاص، هیات‌مدیره بانک خاورمیانه کمیته‌های تخصصی به‌شرح زیر را ایجاد نموده است:

۳.۲.۱ - کمیته ریسک

براساس رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصول حاکمیت شرکتی بازل-۳، کمیته ریسک بانک خاورمیانه مرکب از سه عضو هیات‌مدیره، سه عضو هیات عامل و مدیر ریسک به‌عنوان دبیر آن کمیته وظایف زیر را به عهده دارد:

- سیاست‌گذاری نحوه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های عمده بانک شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی، و نیز ریسک‌های دیگری نظیر تمرکز در سپرده‌ها و تسهیلات، حقوقی و شهرت بانک؛
- ایجاد کنترل‌ها و تمهیدات لازم برای کاهش و مقابله با خطرهای احتمالی؛
- ایجاد فرآیندهای لازم برای بررسی و اندازه‌گیری کفایت سرمایه؛

کمیته حسابرسی متشکل از سه عضو غیرموظف هیات‌مدیره، مشاور مدیرعامل و یکی از خبرگان امور بانکی است و در سال ۱۳۹۵ ده جلسه تشکیل داده است. هدف از تشکیل این کمیته کمک به ایفای مسوولیت نظارتی هیات‌مدیره و بهبود آن برای کسب اطمینان معقول از موارد زیر است:

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

۳.۲.۴ - سایر کمیته‌ها

بانک خاورمیانه کمیته‌های تخصصی دیگری را نیز تشکیل داده است که هر کدام متشکل از تعدادی از اعضای هیات‌مدیره و اعضای هیات‌عامل بانک هستند. این کمیته‌ها عبارتند از کمیته ساختمان و معاملات، کمیته استراتژی و توسعه محصول و IT، کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات، کمیته بازاریابی و روابط عمومی، کمیته رسیدگی به شکایات، کمیته عالی اعتباری، کمیته اعتباری مرکز، کمیته مطالبات و کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها. جدول زیر اعضا و تعداد جلسه‌های این کمیته‌ها در سال ۱۳۹۵ را نشان می‌دهد:

وظایف خود ایجاد نموده و اعضای آن عبارتند از مدیرعامل، مشاور مدیرعامل و دو عضو هیات‌مدیره به‌علاوه مدیر واحد تطبیق. مدیر واحد ریسک و مدیر واحد حسابرسی نیز به عنوان ناظر در برخی جلسات شرکت می‌نمایند. در این کمیته مدیر تطبیق، به‌عنوان دبیر جلسات، ریسک‌های تطبیق را شناسایی و طرح می‌نماید و اعضا نسبت به آنها تصمیم اتخاذ می‌نمایند. سپس تصمیمات و سیاست‌های اتخاذ شده جهت اجرا به مدیریت تطبیق ابلاغ می‌گردد. اهم تکالیف کمیته تطبیق، شناسایی، ارزیابی، کنترل و نظارت بر ریسک‌های تطبیق می‌باشد.

۳.۲.۳ - کمیته حسابرسی

این کمیته با توجه به الزام بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری" و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۲/۱۶، در تاریخ ۱۳۹۲/۹/۱۷ تشکیل و منشور فعالیت آن در همان تاریخ مورد تصویب هیات‌مدیره بانک قرار گرفت. این کمیته که به‌عنوان یکی از مهم‌ترین ارکان نظارتی هیات‌مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسوول نظارت بر حسن اجرای حاکمیت شرکتی، فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل داخلی، عملکرد حسابرس داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به‌نیابت از هیات‌مدیره از طریق اطمینان‌بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

ترکیب اعضای کمیته‌های تخصصی

تعداد جلسه تشکیل شده در سال ۱۳۹۵	تعداد اعضا	مکانه ابراهیمی	دارا پوشه‌پوری	مجید نورمحمدی	مهدی نجاتی	محمدتقی جصابیان	مجید صفریان	جواد جوادی	پرویز خاکپور	رضا سلطانهزاده	سیدحسین سلیمی	روزبه پیروز	امیر داده‌خواه	پرویز غفیلی کرمانی	خسرو نابی اهرنجانی	کمیته
۶	۶			*	*			*		*				*	*	ریسک
۱۰	۴					*					*		*		*	حسابرسی
۲	۴					*				*				*	*	تطبیق
۸۴	۶		*			*	*	*						*	*	عالی اعتباری
۵	۶	*	*	*			*	*						*		مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها
۴۷	۳		*					*						*		وصول مطالبات
۴	۳					*			*				*			رسیدگی به شکایات
۰	۵				*		*	*		*		*				استراتژی و توسعه محصول و IT
۹۳	۳		*			*		*								اعتباری مرکز
۵	۳							*			*		*			نیروی انسانی و جبران خدمات
۱۰	۵	*			*		*	*		*		*				بازاریابی و روابط عمومی
۱۱	۴						*		*	*				*		ساختمان
		۲	۴	۱	۳	۶	۵	۷	۳	۳	۳	۲	۳	۶	۴	

۳.۴ - افشا و شفافیت

بانک خاورمیانه با تاکید بر اصل افشا و شفافیت، اقداماتی اساسی در این زمینه انجام داده است. جزئیات عملکرد بانک در افشا و شفافیت در بخش دوم این گزارش مورد بررسی قرار خواهد گرفت.

۳.۳ - واحدهای اجرایی حاکمیت شرکتی

به منظور اجرای صحیح و دقیق سیاست‌های هیات‌مدیره که به‌صورت عمده در راستای حاکمیت شرکتی موثر اتخاذ شده‌اند، بانک خاورمیانه واحدهای ریسک، مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین و حسابرسی داخلی را به‌عنوان واحدهای اجرایی حاکمیت شرکتی - که به تفصیل در بخش دوم این گزارش معرفی می‌گردند - ایجاد کرده است.

۴ - گزارش عملکرد برخی واحدهای اجرایی

۴.۱ - مدیریت سرمایه انسانی

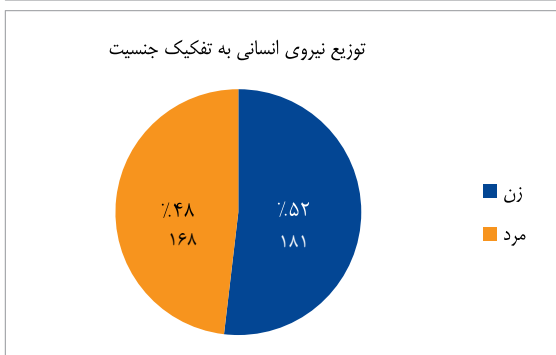
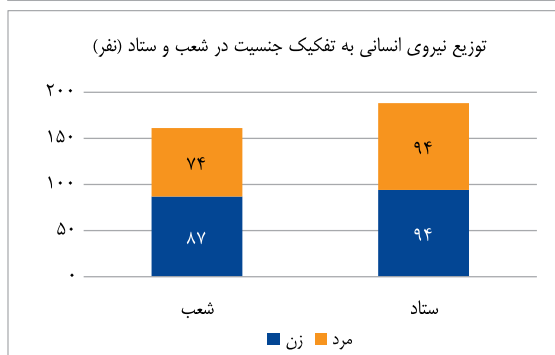
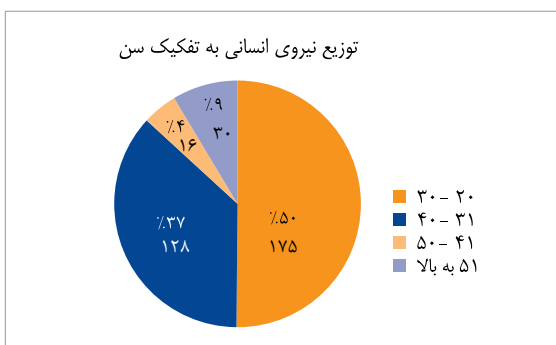
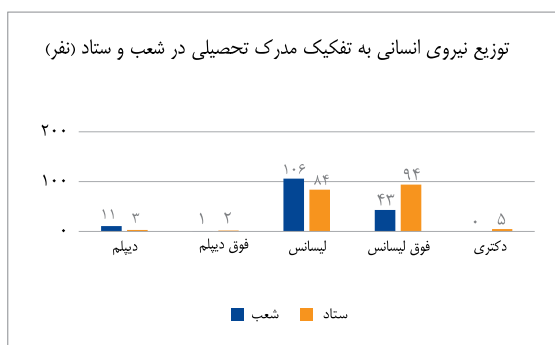


۴.۱.۱ - ماموریت

- آموزش و ارتقای شایستگی‌های کارکنان در راستای ایجاد ارزش آفرینی برای بانک
- استعدادیابی و جانشین‌پروری برای مشاغل کلیدی بانک
- حفظ و ارتقای سلامت روحی و جسمی کارکنان و ایجاد روحیه نشاط و سرزندگی در آنان

- جذب و نگهداری سرمایه انسانی شایسته و توانمند نمودن آنها جهت انجام فعالیت‌های تعریف شده در راستای تحقق اهداف بانک

محل خدمت	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
ستاد	۱۵۴	۱۷۱	۱۸۸
شعب و دفاتر استان تهران	۸۸	۱۰۴	۱۰۶
شعب و دفاتر شهرستان‌ها	۴۰	۵۱	۵۵
جمع کل (نفر)	۲۸۲	۳۲۶	۳۴۹



- بین‌المللی توسط نرم‌افزار مدیریت فرایند آموزش کارکنان
- استقرار نرم‌افزار آزمون الکترونیکی به منظور تسهیل اجرای آزمون‌ها، کاهش هزینه‌های مربوطه، افزایش سرعت و دقت در روند تصحیح آزمون‌ها و انتقال سریع اطلاعات به مدیران مربوطه
- طراحی سئوالات و برگزاری آزمون‌های مستمر از دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک از طریق نرم‌افزار آزمون الکترونیکی
- به‌روزرسانی پرتال و سامانه آموزش الکترونیکی همکاران با هدف خودآموزی و به اشتراک‌گذاری دانش و تجارب، شامل برنامه‌ها و گزارش دوره‌های آموزشی، مقالات، آموزش زبان انگلیسی، دوره‌های پیشنهادی و ...
- ثبت‌نام دو نفر از روسای شعب در دوره آموزش مجازی (مدیریت شعبه) انجمن بانکداران آمریکا (ABA)

۴.۱.۴ - امور رفاهی و درمانی

- بانک خاورمیانه بر این باور است که نیروهای متعهد سطح رضایت مشتریان را ارتقا می‌بخشند به همین منظور این مدیریت تلاش می‌کند با ارائه طرح‌های مختلف انگیزشی، وفاداری نیروهای کلیدی به بانک را افزایش دهد. برخی از اقدام‌های انجام شده در سال گذشته به شرح ذیل است:
- اعطای ۳۹ فقره تسهیلات مسکن، ۱۴ فقره تسهیلات ازدواج، ۴ فقره تسهیلات خرید خودروی مدیران و ۳ فقره تسهیلات ضروری
- انجام امور درمانی کارکنان بانک و شرکت‌های وابسته (کارگزاری، صرافی و سیمای آفتاب) و افراد تحت تکفل آنان از صندوق درمان بانک و تحت پوشش قرارداد کارکنان جدید در صندوق مذکور
- انجام آزمایش‌های پزشکی کارکنان جدید
- پوشش بیمه عمر و حادثه کارکنان جدید
- تسهیلات ورزشی برای کارکنان

۴.۱.۵ - سایر اقدامات

- ارزیابی عملکرد دوره‌ای کارکنان و مدیران با هدف بهبود عملکرد آنان
- اعطای کارت اعتباری به کارکنان
- تهیه شناسنامه‌های شغلی و شرح مشاغل
- بازنگری و بهبود سیستم نرم‌افزاری حضور و غیاب کارکنان در راستای ارتقای نظم در بانک
- تحت پوشش قرارداد و تأیید ملکی کارکنان از لحاظ بیمه آتش‌سوزی و حوادث غیرمترقبه

۴.۱.۲ - جذب و خروج نیرو

بانک خاورمیانه به‌منظور تامین سرمایه انسانی مورد نیاز از طریق به‌روزرسانی اطلاعات پایگاه داده‌های استخدامی و نیز فراخوان در وب‌سایت رسمی بانک برای متقاضیان فرصت برابر ایجاد کرده و با توجه به شایستگی‌ها، مهارت‌ها و توانمندی‌های افراد، بهترین و شایسته‌ترین دانش‌آموختگان و افراد باتجربه درصنعت بانکداری را انتخاب و استخدام می‌کند.

در سال ۱۳۹۵، ۵۱ نفر (۲۷ زن و ۲۴ مرد) به کارکنان بانک پیوسته‌اند که ۱۸ نفر آنان در شعب و ۳۳ نفر در ستاد مشغول به کار شده‌اند. همچنین در این سال ۲۸ نفر به دلایل مختلف از بانک خارج شده‌اند.

۴.۱.۳ - آموزش و توانمندسازی کارکنان

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران برای دستیابی بهتر و سریع‌تر به اهداف بانک است و به همین منظور با رویکردهای مختلف مانند فراهم کردن بسته‌های مناسب برای خودآموزی و آموزش‌های حضوری و مجازی تلاش می‌کند کارکنان در راستای تامین منافع همه ذی‌نفعان توانمند شوند. برنامه‌های آموزشی انجام شده در سال ۱۳۹۵ عبارتند از:

- اجرای ۱۳،۴۴۰ نفر ساعت دوره آموزشی برای کارکنان بانک
- برگزاری ۱۳ دوره آموزشی در داخل بانک، به ترتیب فراوانی، در امور ارزی، اعتبارات، مالی، فناوری اطلاعات، و عمومی
- برگزاری ۲۸ دوره آموزشی توسط موسسات معتبر آموزشی، به ترتیب فراوانی در امور مالی و حسابرسی، ارزی، ریسک، مبارزه با پولشویی، توسعه منابع انسانی و همچنین شرکت در کنگره‌ها و همایش‌های مرتبط
- برگزاری جلسات آموزشی مجازی Online با موضوع تطبیق و مبارزه با پولشویی برای مدیران و کارکنان شعب و ستاد
- ثبت‌نام کارکنان برای شرکت در دوره آموزشی استاندارد بین‌المللی گزارشگری مالی IFRS با همکاری موسسات معتبر داخلی و بین‌المللی
- ثبت‌نام چهار نفر از همکاران ستاد در آزمون بین‌المللی CFA مرحله ۱ و ۲
- برگزاری دوره آموزشی اخلاق حرفه‌ای برای مدیران و معاونان شعب و ستاد
- اجرای فاز اول نظام ارتقای سطح زبان انگلیسی کارکنان و برگزاری ۹۰ دوره آموزش زبان انگلیسی در داخل بانک (۱۹ دوره در ستاد و ۷۱ دوره در شعب تهران و شهرستان‌ها)
- همکاری با موسسه IBS برای استفاده کارکنان بانک از دوره EMBA
- دانشگاه آلتو فنلاند و معرفی و شرکت یک نفر از همکاران در دوره مذکور
- نظام‌مند کردن تمامی فرایندهای آموزشی طبق استانداردهای آموزشی

۴.۲ - معاونت بین الملل



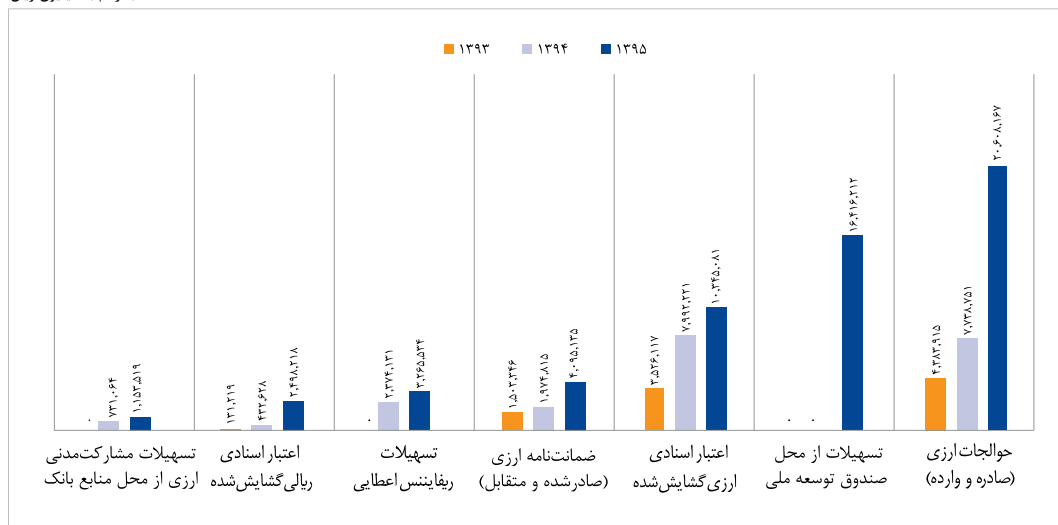
زیرساخت‌ها است که اهم آن عبارتند از:

- مهاجرت به سیستم ارزی مایسیس به‌عنوان یکی از معتبرترین سیستم‌های ارزی بین‌المللی،
 - تکمیل طیف محصولات Trade Finance و ارائه خدمات در زمینه اعتبارات اسنادی صادراتی و کلیه خدمات جانبی مربوطه (که در راستای تمرکز فعالیت‌های صادراتی و وارداتی مشتریان در بانک خاورمیانه می‌باشد)،
 - گسترش و بهبود عملیات خزانه‌داری برای ورود به عرصه بین‌المللی،
 - گسترش شبکه کارگزاری در کشورهای کلیدی مبتنی بر تقاضای مشتریان،
 - ارائه بسته‌های کسب‌وکار ارزی متناسب با نیاز مشتریان،
 - انعقاد قرارداد تامین مالی با بانک‌ها و موسسات بین‌المللی به منظور اعطای تسهیلات ارزی در جهت سیاست‌های کلان توسعه کشور، و
 - برنامه‌ریزی جهت افتتاح شعب خارج از ایران.
- نمودار زیر رشد عملکرد امور ارزی بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ را نسبت به سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۳ نمایش می‌دهد.

معاونت بین‌الملل بانک خاورمیانه در سال‌های آغازین فعالیت، پایه‌ریزی امور زیرساختی در راستای چشم انداز کلی بانک را در دست اقدام داشته است. این واحد در طی این مدت، تمرکز بر انجام فعالیت‌های وارداتی مشتریان داشته و با ارائه خدمات بهینه در این زمینه، سهم خود را از بازار رقابتی افزایش داده است. علی‌رغم وجود محدودیت‌های بین‌المللی و بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص صدور برخی ضمانت‌نامه‌ها، بانک خاورمیانه در دریافت ضمانت‌نامه‌های متقابل و صدور ضمانت‌نامه‌های وارداتی از جمله شرکت در مناقصه، پیش‌پرداخت و حسن انجام تعهدات ارزی موفقیت‌های زیادی داشته است. در صورت تعدیل شرایط بین‌المللی و رفع تحریم‌ها، امکان صدور ضمانت‌نامه‌های بین‌المللی بیشتر شده و نظر به روابط مناسب این بانک با کارگزاران خارجی، افق روشن‌تری پیش‌روی خواهیم داشت. معاونت بین‌الملل کیفیت روابط کارگزاران را جایگزین کمیت نموده و تمرکز خود را بر تعداد محدود کارگزاران و حجم بالای فعالیت با آنها گذاشته است. از جمله معیارهای این بانک در انتخاب بانک کارگزار، می‌توان به برخورداری از سلامت مالی، گستردگی شبکه توزیع، تنوع خدمات و حساب‌های ارزی اشاره نمود. از جمله برنامه‌های این واحد در سال ۱۳۹۶، گسترش کسب‌وکار و بهبود

فعالیت‌های صورت‌پذیرفته در سال‌های ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال



۴.۳ - معاونت اعتبارات



دامنه فعالیت‌های معاونت اعتبارات، تامین مالی کوتاه‌مدت بنگاه‌های اقتصادی در قالب اعطای حدود اعتباری یا اعطای اعتبارات موردی به صورت تامین سرمایه در گردش، اعطای تسهیلات تجاری، گشایش اعتبارات اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه‌های بانکی می‌باشد.

این معاونت از نظر ساختاری دارای سه مدیریت اعتبارات و یک مدیریت پشتیبانی اعتبارات است. در حال حاضر پل ارتباطی مشتریان بانکداری شرکتی برای امور اعتباری بانک، مدیریت‌های اعتبارات هستند که کارشناسان اعتباری^۲ این واحدها وظیفه راهبری امور اعتباری مشتریان از بدو بازاریابی و تشکیل پرونده تا اجرای مصوبات اعتباری توسط واحدهای اجرایی بانک را برعهده دارند. مدیریت پشتیبانی اعتبارات با هدف ایجاد، بهبود و توسعه امکانات سازمانی و سیستمی برای مدیریت‌های اعتبارات، در سال ۱۳۹۵ ایجاد شد و آغاز به کار کرد. عملکرد معاونت اعتبارات بانک در سال ۱۳۹۵ در مجموعه اعتبارات بانکی به شرح جدول زیر است:

ارقام به میلیون ریال

اعتبارات اسنادی		ضمانت‌نامه		تسهیلات	
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵
استفاده شده	مصوبات	استفاده شده	مصوبات	استفاده شده	مصوبات
۲,۵۰۷,۷۴۶	۸,۸۹۶,۳۷۸	۲,۹۷۵,۰۴۱	۳۴,۰۵۱,۷۷۳	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۴۳۳,۲۰۷
۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۵۰,۳۸۰,۰۳۰	۲۷,۷۲۰,۶۴۷	۳۱,۶۴۱,۵۷۷	۵۴,۷۰۰,۱۹۴	۷۹,۳۱۴,۳۹۸

رقابتی و افزایش انعطاف‌پذیری در پاسخ‌گویی به مشتریان هدف، اقدام به پیاده‌سازی مدل مدیریت ارتباط با مشتری برای مشتریان شرکتی نموده است. در این روش هر مشتری شرکتی با یکی از کارشناسان اعتباری در ارتباط خواهد بود.

بانک خاورمیانه به منظور ساماندهی، تسهیل و تسریع ارتباط مشتری با بانک و در راستای افزایش بهره‌وری و شفاف‌سازی فرآیندهای اعتباری مشتریان اقدام به ارائه سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات نموده است. این سامانه از نخستین تعامل مشتری با بانک در اختیار مشتری بوده و سپس در ثبت و انتقال اطلاعات و مستندات پرونده اعتباری به کار گرفته می‌شود و پس از طی مراحل اعتبارسنجی و تصویب حدود اعتباری در حوزه عملیات روزانه به منظور اخذ، به‌روزرسانی و پایش تسهیلات و تعهدات و نیز اخذ اطلاعات عملیاتی حساب‌های مشتریان مورد استفاده قرار می‌گیرد. بدین ترتیب هرگونه محدودیت زمانی و جغرافیایی در ارتباط بانک با مشتری و همچنین محدودیت‌های نظارتی در

معاونت اعتبارات در راستای استراتژی بانک مبنی بر بانکداری عمده‌فروشی^۱، شبکه محدود شعب و پیشرو بودن در ارائه خدمات بانکداری شرکتی^۲ در چارچوب زیر عمل می‌کند:

- تعامل نزدیک با مشتریان شرکتی، درک ساختار مالی ایشان و رفع نیازهای تامین مالی کوتاه‌مدت این مشتریان با ارائه سبدهای ابزارهای تامین مالی تسهیلاتی و تعهدی،
 - ارائه خدمات تخصصی بانکی به‌منظور ایجاد مزیت رقابتی و افزایش انعطاف‌پذیری در پاسخ‌گویی به مشتریان هدف،
 - مدیریت ارتباط با مشتری^۳، و
 - نظارت مستمر بر وضعیت مشتریان اعتباری.
- بر این اساس بخش عمده تصمیم‌سازی و تصمیم‌گیری اعتباری بانک به صورت متمرکز از طریق معاونت اعتبارات و ارکان اعتباری مستقر در ستاد مرکزی بانک انجام می‌پذیرد.

از مهم‌ترین فعالیت‌های معاونت اعتبارات، نظارت مستمر بر وضعیت مشتریان اعتباری است. طبق برنامه‌ریزی، این معاونت در سال ۱۳۹۶ ضمن گسترش فعالیت‌های اعتباری بانک و با در نظر گرفتن شرایط اقتصادی کشور و مشکلات پیش‌روی نظام بانکی در وصول مطالبات، بر بخش‌های زیر تمرکز بیشتری خواهد داشت:

- شناخت اولیه^۴
- شناخت کامل مشتریان اعتباری^۵
- نظارت مستمر بر وضعیت مشتریان^۶
- شناخت مشتریان مشتریان اعتباری^۷

۴.۳.۱ - سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات^۸

بانک خاورمیانه با هدف ارائه خدمات تخصصی بانکی و به منظور ایجاد مزیت

۶. Customer Due Diligence (CDD)
 ۷. Enhanced Due Diligence (EDD)
 ۸. Know Your Customer's Customer (KYCC)
 ۹. Credit Application and Relationship Management (CARM)

۱. Wholesale Banking
 ۲. Corporate Banking
 ۳. Corporate Relationship Management
 ۴. Corporate Relationship Executives
 ۵. Know Your Customer (KYC)

۹. نگهداری سوابق و اطلاع‌رسانی برای به‌روزرسانی صورت‌های مالی حسابرسی شده و استعمال دریافتی بابت تبصره ۱ ماده ۱۸۶ قانون مالیات‌های مستقیم؛

۱۰. امکان اخذ گزارش‌های مدیریتی و نظارتی بر عملکرد حساب مشتریان در قالب گزارش‌های تجمیعی چک‌های وصولی ناشی از معاملات تجاری؛

۱۱. امکان اخذ گزارش‌های پایش و نظارت مستمر بر روند وصول مطالبات غیرجاری بانک به تفکیک مشتریان و قراردادهای اعتباری هر مشتری؛

۱۲. امکان اخذ گزارش‌های نظارتی وضعیت مشتری و مدیران اشخاص حقوقی در سیستم بانکی با هدف پایش مستمر اعتباری و اجتناب از تامین مالی فراتر از ظرفیت اعتباری مشتری (جلوگیری از Diversion of funds) از طریق اخذ، نگهداری و پایش اعلام‌های هفتگی از سامانه استعمال تسهیلات و تعهدات و چک‌های برگشتی شرکت و مدیران از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛ و

۱۳. امکان استخراج رتبه‌بندی ریسک مشتریان در سامانه.

در سال ۱۳۹۶ قرار است امکانات زیر به سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) اضافه شود:

- سیستم درخواست واریز تسهیلات، درخواست صدور، تمدید و تقلیل انواع ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی،
- ایجاد سیستمی کلیه قراردادهای اعتباری (تسهیلات و ضمانت‌نامه)، و
- طراحی موتور تولید گزارش‌ها برای استخراج هر گونه گزارش مورد نیاز کاربران سامانه.

پایش مستمر حساب‌ها، تسهیلات و تعهدات مشتریان در قالب خدمات متنوع این سامانه پوشش داده می‌شود.

از شاخص‌ترین خدمات این سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات می‌توان به موارد ذیل اشاره کرد:

۱. ارسال درخواست و تشکیل پرونده اعتباری با رعایت اصول و مقررات شناسایی اولیه و کامل مشتری؛
۲. تکمیل، بارگذاری و ارسال کلیه مدارک و مستندات مورد نیاز (شرکت، هیات‌مدیره، مدیران، ضامنین و ...) از طریق سامانه؛
۳. اخذ تاییدیه اصالت گزارش حسابرس از جامعه حسابداران رسمی ایران و طی سایر مراحل اعتبارسنجی مشتری در خارج از سامانه؛
۴. اتوماسیون گردش کار اخذ رتبه ریسک اعتباری از مدیریت ریسک و گزارشات مربوطه در سطح شرکت و صنعت به‌منظور تسهیل تصمیم‌گیری اعتباری؛
۵. اتوماسیون گردش کار اخذ تاییدیه مدیریت تطبیق قوانین به صورت دوره‌ای و پایش مستمر مشتری مطابق با قوانین مبارزه با پولشویی و جلوگیری از تامین مالی تروریسم؛
۶. ارسال درخواست واریز تسهیلات یا درخواست صدور، تمدید و تقلیل انواع ضمانت‌نامه و اعتبار اسنادی با رعایت اصول و مقررات شناسایی اولیه و کامل ذی‌نفع؛
۷. امکان تعریف ذی‌نفعان واحد و اشخاص مرتبط با بانک و پایش مستمر به‌منظور رعایت آیین‌نامه تسهیلات/تعهدات کلان و بخشنامه اشخاص مرتبط؛
۸. اطلاع‌رسانی پیش از موعد سررسید تسهیلات، تعهدات و حدود اعتباری مشتریان؛

۴.۴ - مدیریت بانکداری سرمایه‌گذاری



- تامین مالی شرکت‌ها با استفاده از ابزارهای مالی مبتنی بر بدهی (صکوک و اوراق مشارکت) و سرمایه،
 - تامین مالی طرح‌های ساختمانی با استفاده از حساب امین، و
 - ارائه خدمات مشاوره‌ای به شرکت‌ها در زمینه‌هایی چون تامین مالی، ارزش‌گذاری و همچنین تجدید ساختار.
- در سال ۱۳۹۵ این مدیریت موفق به اعطای تسهیلات از منابع صندوق توسعه ملی به طرح‌های توسعه میادین مشترک نفت و گاز به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار و اخذ مسدودی از منابع صندوق توسعه ملی جهت تامین مالی طرح‌ها به میزان بیش از ۶۰ میلیون دلار گردید.
- درخصوص طرح‌های متقاضی دریافت تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی، با در نظر گرفتن سیاست بانک درخصوص اهمیت صیانت از سرمایه‌های ملی و استفاده صحیح از آن در راستای رشد و توسعه اقتصاد کشور، گزارش‌های واصله از متقاضیان با دقت مورد بررسی قرار می‌گیرند. این مدیریت

افزایش میزان درآمدهای متنوع کارمزدی با پذیرش سطح قابل قبولی از ریسک از مهم‌ترین اهداف بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ بوده است. افزایش رقابت در میان بانک‌های کشور و کاهش چشم‌گیر درآمدهای مشاع، بیش از پیش توجه بانک‌ها را به لزوم کسب درآمدهای کارمزدی معطوف کرده است. این مدیریت با هدف افزایش درآمدهای کارمزدی بانک از محل ارائه خدمات تامین مالی میان‌مدت و بلندمدت از طریق بازارهای پول و سرمایه برای حداکثر نمودن این درآمدها فعالیت کرده است.

اقدامات این مدیریت برای تامین مالی طرح‌های ایجاد و توسعه‌ای، خرید تجهیزات و کالاهای سرمایه‌ای و خدمات فنی و مهندسی بوده و عمدتاً شامل موارد زیر می‌باشد:

- اعطای تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی به عاملیت بانک خاورمیانه،
- اعطای تسهیلات از منابع مالی و خطوط اعتباری خارجی،
- اعطای تسهیلات سندیکایی به پیشگامی بانک خاورمیانه،

سقف معین شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانکها باشد. هم چنین در مواردی که رعایت سیاست های اعتباری و کنترل ریسک ناشی از تسهیلات و تعهدات اقتضا نماید این ساختار مورد نظر قرار می گیرد. در این روش، چند بانک با همکاری یکدیگر و با عاملیت یکی از بانکها در قالب قرارداد سندیکایی به اعطای تسهیلات یا تضمین تعهدات می پردازند. با توجه به سرمایه پایه بانکها، با اعطای تسهیلات سندیکایی هم مشکل کمبود نقدینگی و سقف تسهیلات و تعهدات کلان بانکها مرتفع شده و هم ریسک پروژه های بزرگ بین بانکها تقسیم می گردد.

در کنار ابزارهای ذکر شده، خدماتی چون حساب امین موجب کاهش هزینه های تامین مالی و هم چنین جلب اعتماد سرمایه گذاران می گردد. این حساب می تواند نقش موثری در اجرای موفق طرح های ساختمانی و صنعتی ایفا نماید. بانک خاورمیانه با الگوگیری از تجربیات موفق سایر کشورها برای نخستین بار در کشور، استفاده از حساب امین را برای تامین مالی پروژه های ساختمانی از طریق پیش فروش واحدها به مالکان و سازندگان ارائه نموده است. در این روش، پیش خریداران وجوه خود را به حساب امین نزد بانک واریز کرده و بانک این وجوه را به تناسب پیشرفت پروژه به سازنده پرداخت می کند. بدین ترتیب سازنده از تامین مالی پروژه خود در زمان های مورد نیاز، اطمینان حاصل نموده و پیش خریداران نیز با اخذ تضمین بانک خریدی بدون ریسک خواهند داشت. با توجه به وجود رکود در بازار مسکن در سال گذشته تعداد درخواست های اصله در این خصوص محدود بوده لیکن یک پروژه مسکونی طی سال گذشته از محل این خدمت تامین مالی گردیده است.

این مدیریت هم چنین در نظر دارد با درک صحیح نیاز مشتریان خود با ارائه خدمات مشاوره ای کاربردی آنان را در رفع مشکلات مالی و عملکردی و هم چنین ارتقای وضعیت ساختاری و تامین مالی شرکت همراهی کند. ما اعتقاد داریم ارائه خدمات مشاوره ای هدفمند می تواند نقش به سزایی در اصلاح ساختار سرمایه ای و مالی شرکتها داشته باشد. شایان ذکر است که با توجه به وضعیت کشور در دوره پسابرجام و علاقه مندی سرمایه گذاران خارجی به مشارکت در طرح های تولیدی کشور، مشاوره های متعدد به گروه های سرمایه گذار خارجی ارائه گردیده است که امید است در آینده نزدیک منجر به ارائه خدمات کارمزدی به این گروه ها و جذب سرمایه گذاری خارجی به منظور رشد هرچه بیشتر تولید در داخل کشور گردد.

پس از انجام بررسی های مقدماتی در خصوص واجد شرایط بودن متقاضیان با توجه به الزامات نظام نامه ای و قراردادی صندوق توسعه ملی، در صورتی که متقاضی حائز شرایط لازم باشد، توجیه پذیری طرح را از جنبه های اقتصادی، فنی، مالی و زیست محیطی بررسی می کند. پس از تایید کمیته های اعتباری بانک، طرح برای اخذ تسهیلات به صندوق توسعه ملی معرفی می گردد.

انتشار اوراق بدهی یکی از متداول ترین روش های تامین مالی میان مدت و بلندمدت بنگاه های اقتصادی است، به طوری که در کشورهای توسعه یافته، این روش سهم بالایی از سبد تامین مالی شرکتها را تشکیل داده و میزان آن از سهم تسهیلات بانکی بیشتر شده است. همراهی با شرکتها در خصوص استفاده از ظرفیت های بازار بدهی از مهم ترین اهداف بانک خاورمیانه به شمار می رود. با توجه به ظرفیت بالای استفاده نشده بازار بدهی در تامین مالی شرکتها، بانک خاورمیانه با ارائه خدمات مرتبط با انتشار اوراق بدهی، در کنار پذیرفتن سمت ضامن اوراق بدهی، جهت کاهش هزینه های انتشار اوراق، به شرکتها کمک می کند تا استفاده از ظرفیت های بازار بدهی برای بنگاهها تسهیل گردد. متأسفانه در مقطع کنونی به واسطه وجود عوامل متعدد، تامین مالی شرکت های خصوصی از طریق بازار بدهی با هزینه بالایی روبرو است. در سال مورد گزارش حجم تامین مالی شرکت های بخش خصوصی از بازار بدهی بسیار پایین و حدود ۱۳۶۶۲ میلیارد ریال بوده است. از این مقدار مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال آن اوراق مشارکت بوده که به طور کامل توسط بانک خاورمیانه تضمین گردیده است. پیشنهاد ابزارهای متنوع از جانب بانک به سازمان بورس و اوراق بهادار ارسال شده و امید است با تعامل سازنده بین نهادهای بازار پول و سرمایه، تامین مالی شرکت های بخش خصوصی از بازار سرمایه تسهیل شود.

با توجه به شرایط کشور در دوره پسابرجام و گسترش روابط تجاری با کشورهای دیگر، بسیاری از موسسات بیمه صادراتی خارجی ضمن کاهش رتبه ریسک ایران، تمایل خود را برای ارائه انواع ضمانت و بیمه صادرات تجهیزات تولید شده در کشورهای متبوع خود ابراز داشته اند. برخی از انواع خدمات قابل ارائه توسط این شرکتها عبارتند از صدور بیمه و ضمانت نامه جهت اعطای اعتبار خریدار، اعتبار تامین کننده و تنزیل اعتبار اسنادی. این مدیریت با همکاری برخی موسسات بیمه صادراتی در حال پیشبرد فرآیند عملیاتی ساختن استفاده از این خدمات برای طرح های حائز شرایط می باشد.

تسهیلات سندیکایی از دیگر خدمات این مدیریت است. این تسهیلات عمدتاً در مواردی اعطا می گردد که درخواست اعتباری ارجاع شده به بانکها فراتر از

۴.۵ - مدیریت امور مشتریان چند ملیتی



و بین المللی از طریق توسعه شبکه محصولات و خدمات بانک به این گروه از شرکتها و طرف های تجاری (عرضه کننده ها و مشتریان) آنها می پردازد. عمده خدمات این مدیریت شامل ارائه خدمات مشاوره ای در خصوص انواع خدمات بانکی قابل ارائه، ارتباط با واحدهای اجرایی داخلی و شرکت های تابعه بانک، و نیز سازمان های همکار و با هدف هدایت مشتری در مناسب ترین مسیر دریافت خدمات است.

مدیریت امور مشتریان چند ملیتی با هدف جذب شرکت های چند ملیتی فعال در ایران، شناسایی شرکت های چند ملیتی که در مرحله ورود به ایران برای آغاز فعالیت تجاری هستند، و توسعه روابط بانکی با این شرکتها در نیمه اول سال ۱۳۹۵ تاسیس گردید. این مدیریت با تمرکز بر نیازهای شرکت های چند ملیتی نسبت به ارائه خدمات به منظور تمرکز امور بانکی این شرکتها در بانک خاورمیانه و تبدیل شدن به بانک اول این شرکتها در حوزه داخلی

- تامین مالی کوتاه‌مدت و بلندمدت زنجیره تامین مشتری
- عملکرد این واحد از آغاز فعالیت خود تا پایان سال ۱۳۹۵ و به واسطه همکاری با سایر واحدهای اجرایی و شرکت‌های تابعه بانک به شرح زیر بوده است:
- جذب بیش از ۶۰ شرکت فعال در حوزه تجارت بین‌الملل
- ورود بیش از ۲۴۵ میلیون یورو سرمایه خارجی به کشور
- اجرای قرارداد حساب امین به میزان ۲۳۰ میلیون یورو

- عمده خدمات مورد نیاز مشتریان این واحد شامل موارد زیر است:
- اخذ مجوز سرمایه‌گذاری خارجی به‌منظور استفاده از امکان تبدیل ارز حاصل از سرمایه‌گذاری به ریال به نرخ آزاد توسط بانک خاورمیانه
- خدمات حساب امین در قراردادهای خرید و ادغام شرکت‌ها (Merger & Acquisition)
- افتتاح حساب بانکی و خدمات بانکداری الکترونیک
- راه‌کارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین‌المللی

۴.۶ - مدیریت امور شعب



بانک خاورمیانه به درخواست مشتری و طبق قرارداد با شرکت‌های PSP قادر به راه‌اندازی درگاه پرداخت اینترنتی در سایت‌های معتبر است.

۴.۶.۴ - نصب دستگاه‌های خودپرداز در محل شرکت‌ها

بانک خاورمیانه از نیمه دوم سال ۱۳۹۵ طی قرارداد با یک پیمانکار خصوصی، اقدام به نصب دستگاه‌های خودپرداز در محل مشتریان کرد و تا پایان اسفند ۱۳۹۵ مجموعاً ۳۹ دستگاه نصب و راه‌اندازی شده است.

۴.۶.۵ - صدور کارت اعتباری در شعب

طبق بخشنامه بانک مرکزی از شهریور ۱۳۹۵ بانک خاورمیانه مبادرت به صدور کارت اعتباری در قالب عقد مرابحه نموده است. مشتریان متقاضی دریافت کارت اعتباری توسط کمیته اعتباری شعب و در صورت لزوم توسط معاونت امور شعب، اعتبارسنجی شده و در صورت احراز شرایط، کارت اعتباری برنزی، نقره‌ای یا طلایی دریافت می‌کنند.

۴.۶.۶ - خدمات ویژه به استارت‌آپ‌ها

بانک خاورمیانه با وقوف کامل به نقش بسیار تعیین‌کننده استارت‌آپ‌ها در اقتصاد و صنعت، در حال بسترسازی برای ارائه خدمات ویژه به این دسته از مشتریان است. در این خصوص می‌توان به قابلیت توسعه پلت فرم (platform) ویژه برای مشتری طبق نیازهای اختصاصی آنها اشاره کرد.

۴.۶.۷ - مدیریت کنترل کیفیت خدمات شعب

ارائه خدمات بانکی با کیفیت بالا، فرآیندی است دائمی که بایستی همواره تحت کنترل و نظارت باشد و با مرتفع کردن موانع و مشکلات موجود به ارتقای سطح آن همت کرد. بانک خاورمیانه به عنوان بانکی مشتری‌مدار اقداماتی از جمله بازدید دوره‌ای از شعب و کنترل کیفیت موارد مربوط به ارائه خدمات به مشتریان را انجام می‌دهد. اعمال استانداردهای کیفیت خدمات و نظرسنجی دوره‌ای از مشتریان به‌منظور مدیریت انتظارات و ایجاد و نگهداری ارتباط طولانی مدت با آنها از اقدامات مستمر مدیریت امور شعب است.

۴.۶.۱ - شعب

شعب بانک خاورمیانه شامل دو گروه نقدی و غیرنقدی هستند. شعب نقدی شعب مرسوم بانکی هستند که کلیه خدمات بانکی اعم از خدمات ریالی، ارزی و اعتباری را به مشتریان ارائه می‌دهند. بانک خاورمیانه دارای ۹ شعبه نقدی در تهران و ۴ شعبه نقدی در شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز و مشهد است. شعب غیرنقدی نوع جدیدی از شعب هستند که مجوز آنها برای نخستین بار در سال ۱۳۹۵ با درخواست و پیگیری بانک خاورمیانه برای این بانک صادر شد. این شعب برخلاف شعب نقدی در ساختمان‌های اداری فعالیت می‌کنند و ارائه خدمات به مشتریان در این نوع شعب با تکیه بر خدمات بانکداری راه دور صورت می‌گیرد. این شعب همانند شعب نقدی کلیه خدمات بانکی اعم از ریالی و ارزی و اعتباری را ارائه می‌دهند، با این تفاوت که خدمات نقدی به صورت غیرمستقیم از طریق یک بانک عامل انجام می‌شود. بانک خاورمیانه دارای سه شعبه غیرنقدی در شهرهای کرج، کرمان و اردبیل است.

۴.۶.۲ - خدمات بانکداری راه دور

یکی از مهم‌ترین ویژگی‌های بانک خاورمیانه، ارائه کلیه خدمات بانکی با رعایت موارد امنیتی و قانونی در محل مشتریان ارزنده بانک است. در حال حاضر ۴۱۳ مشتری حقوقی و حقیقی از مشتریان این خدمات ویژه هستند. خدمات بانکداری راه دور توسط کارشناسان خبره در هر شعبه به مشتریان مورد تایید آن شعبه ارائه می‌شود. تعداد خدمات ارائه شده از طریق این شیوه در سال ۱۳۹۵ مجموعاً ۷۳،۵۳۴ بوده است. ۳۳ درصد از کل منابع بانک توسط این خدمات پوشش داده می‌شود.

۴.۶.۳ - نصب پایانه‌های فروشگاهی

بانک خاورمیانه در حال حاضر با عملیات سه شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت (PSP) بزرگ کشور شامل شرکت ایران کیش، سامان کیش و به‌پرداخت ملت نسبت به ارائه خدمات نصب پایانه‌های فروشگاهی (POS) فعالیت می‌کند.

۴.۷ - مدیریت فناوری اطلاعات



- راه اندازی سامانه استعلامات بانک خاورمیانه
- بهینه سازی سامانه چکاوک
- بهبود نرم افزار تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
- ایجاد محصول کارت اعتباری
- بهینه سازی سامانه اینترنت بانک
- ایجاد محصول موبایل بانک
- توسعه سامانه هوش تجاری مطابق با نیاز مدیریت ها
- بهینه سازی سایت های اصلی و پشتیبان داده های بانکی
- تشکیل گروه امنیت و بهبود و بهینه سازی رویه های امنیتی

- مدیریت فناوری اطلاعات در سال ۱۳۹۵ ضمن پشتیبانی و نگهداری از سامانه متمرکز بانکداری خاورمیانه، در زمینه بهبود و توسعه بهره برداری مدیریت های بانک از زیرسیستم ها و سامانه های اختصاصی فعالیت کرده است.
- لیست پروژه ها و اقدام های انجام شده توسط این مدیریت در سال ۱۳۹۵ به شرح زیر است:
- انجام فاز ۱ سامانه پیوند
- راه اندازی سامانه سپام اعتبارات اسنادی ریالی
- بهینه سازی عملیات پایای گروهی در شعب
- راه اندازی سامانه احکام قضایی

بخش دوم

ریسک‌های بانک و شفافیت



۱ - مدیریت ریسک



سنجش‌های ریسک بانک خاورمیانه در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارقام به درصد

مقدار	سنجه
۰/۵	نسبت تسهیلات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات
۱۲/۶	نسبت کفایت سرمایه طبق مدل رتبه‌بندی داخلی
۱۱/۷	نسبت کفایت سرمایه طبق رویکرد استاندارد بازل-۳
۷۷/۲	نسبت پوشش نقدینگی
۹۷/۳	نسبت خالص منابع پایدار
۸/۴	نسبت اهرمی طبق بازل-۳
۶/۹°	نسبت دارایی‌های با نقدشوندگی بالا ^۱ به کل سپرده‌ها
۱۳/۹°	نسبت دارایی‌های با نقدشوندگی بالا به علاوه سپرده قانونی به کل سپرده‌ها ^۲
۹/۳°	نسبت دارایی‌های با نقدشوندگی بالا به کل سپرده‌ها به استثناء منابع صندوق توسعه ملی ^۳
۱۸/۷°	نسبت دارایی‌های با نقدشوندگی بالا به علاوه سپرده قانونی به کل سپرده‌ها به استثناء منابع صندوق توسعه ملی ^۳
۷۱/۹	نسبت خالص تسهیلات به کل دارایی‌ها
۸۵/۴	نسبت خالص تسهیلات به سپرده‌ها

* لازم به ذکر است به جهت اینکه وام‌های بین بانکی در طبقه بندی صورت مالی در قسمت مطالبات محدود شده لحاظ شده است، در محاسبات به عنوان دارایی نقد شونده در نظر گرفته نشده است هر چند دارایی با قابلیت نقد شوندگی بالایی است و جزو دارایی‌های نقد بانک می‌باشد. با احتساب این نکته نسبت‌های نقدشوندگی به ترتیب از بالا به پایین در جدول ۱۳/۳، ۲۰/۲، ۱۷/۹ و ۲۷/۳ درصد خواهند بود.

۱. دارایی با نقد شوندگی بالا: دارایی نقد و معادل نقد + مطالبات محدود نشده از سایر بانک‌ها + اوراق بدهی + سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت نقدشونده بورسی
 ۲. لازم به ذکر است بخشی از سپرده‌ها از قبیل اکثر سپرده‌های ارزی مشمول نسبت ۱۰/۸ درصدی تشکیل سپرده قانونی نزد بانک مرکزی، نمی‌باشند.
 ۳. شرکت ملی نفت ایران تضمین کننده بازپرداخت تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی است و بنابراین منابع صندوق توسعه ملی ریسک نقدینگی را متوجه بانک خاورمیانه نمی‌کند. برای نمایش ریسک نقدینگی واقعی، منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیون دلار در نظر گرفته نمی‌شود.

و نقدینگی تدوین کرده‌اند که بانک خاورمیانه حتی المقدور و در چارچوب الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پیاده‌سازی آنها تلاش می‌کند. مدیریت ریسک بانک خاورمیانه علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدامات گسترده‌ای را برای انطباق بانک با استانداردهای بین‌المللی انجام داده است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌عنوان نهاد ناظر قدم‌های موثری برای ملزم کردن بانک‌ها به افشای اطلاعات و تا حد زیادی انطباق با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) برداشته که یکی از پایه‌های مهم مقررات بین‌المللی بانکداری و بازل-۳ است. کمیته بازل و به‌دنبال آن نهادهای ناظر بیس‌المللی نیز الزامات جدیدی را در زمینه مدیریت داخلی، مدیریت سرمایه

الزامات جدید بازل-۳

مهم‌ترین الزام جدید استانداردهای بین‌المللی این است که بانک‌ها قابلیت تخمین سرمایه مورد نیاز و نقدینگی کافی را بر حسب ریسک‌های موجود داشته باشند. برای توضیح مفهوم "قابلیت تخمین سرمایه مورد نیاز و نقدینگی بر حسب ریسک" لازم است که چند نکته یادآوری شود. بانک‌ها عمدتاً با منابعی که از طریق سپرده‌گذاران در اختیار آنها گذاشته می‌شود فعالیت می‌کنند و متقابلاً با مصرف این منابع در فعالیت‌های اقتصادی از قبیل اعطای تسهیلات بانکی، ریسک‌های این عملیات را می‌پذیرند. بانک‌ها با قیمت‌گذاری مناسب محصولات خود، زیان احتمالی ناشی از ریسک‌ها را پوشش می‌دهند و این قابلیت را ایجاد می‌کنند که ریسک سپرده‌گذاران را به صفر تقلیل دهند.

اعتماد سپرده‌گذاران، و به تبع آن اعتماد دولت‌ها به قابلیت بانک‌ها در انتقال ریسک از سپرده‌گذاران به بانک از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بانک باید این قابلیت را داشته باشد که زیان احتمالی و مورد انتظار در اثر محصولات اعطایی خود را ارزیابی کند و قیمت مناسب برای جبران زیان‌های مورد انتظار در اثر وجود ریسک در محصولات خود را دریافت کند. بانک‌ها با توجه به سابقه مشتریان معمولاً پیش‌بینی درستی از زیان‌های احتمالی و مورد انتظار، مانند نکول از تعهدات دارند و از طریق قیمت‌گذاری مناسب زیان‌های مورد انتظار را پوشش می‌دهند. از طرف دیگر همیشه این امکان وجود دارد که زیان‌های غیر منتظره‌ای در اثر شرایط غیرعادی و استثنایی به بانک تحمیل شود. در این صورت لازم است که بانک به حد کافی سرمایه (از منابع سهام‌داران) داشته باشد تا بتواند زیان‌های غیرمنتظره را جبران کند و این نوع زیان‌ها را به سپرده‌گذاران منتقل نکند. به عبارت دیگر، بتواند از عهده تعهدات خود در مقابل سپرده‌گذاران برآید و زیان‌های غیرعادی را به سهام‌داران منتقل نکند.

بنابراین بانک نه تنها باید قابلیت محاسبه زیان‌های احتمالی را برای قیمت‌گذاری مناسب محصولات خود داشته باشد، بلکه باید بتواند پیش‌بینی درستی از احتمال وقوع شرایط غیرعادی داشته باشد و بتواند زیان‌های غیر منتظره را برآورد کند و نهایتاً سرمایه کافی برای زیان‌های غیر منتظره کنار بگذارد.

هدف از وضع استانداردهای جدید بین‌المللی این است که اولاً بانک‌ها ریسک‌های خود را کاملاً بشناسند، بتوانند ریسک‌ها را به درستی ارزیابی کنند و سرمایه مورد نیاز برای پوشش زیان‌های غیر منتظره در اثر ریسک‌ها را فراهم کنند.

الزاماتی مانند پوشش دادن زیان‌های غیرعادی با سرمایه بانک، در مورد نقدینگی بانک هم وجود دارد. بانک باید این آمادگی را داشته باشد که اگر در اثر شرایط غیرعادی، با خروج غیرعادی سپرده‌ها و یا از دست دادن سایر منابع روبرو شود، بتواند در مدت زمان کوتاه از عهده تعهدات خود در مقابل سپرده‌گذاران برآید.

برای این منظور لازم است که در خصوص شناسایی ریسک‌ها، ارزیابی ریسک‌ها و مدیریت سرمایه و نقدینگی بانک حاکمیت شرکتی قوی داشته باشد. واحد مدیریت ریسک یکی از سه واحد حاکمیت شرکتی است که زیر نظر مدیر عامل فعالیت و موارد مذکور را نظارت می‌کند و به کمیته عالی ریسک و هیات مدیره پاسخگو است. حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه منطبق با استاندارد بین‌المللی "سه خط دفاعی" اجرا می‌شود. در این استاندارد، تمام واحدهای اجرایی بانک موظف هستند درک کاملی از ریسک‌های موجود در فعالیت‌هایشان داشته باشند و خود این ریسک‌ها را مدیریت کنند. این مفهوم به‌عنوان خط اول دفاعی شناخته می‌شود. واحدهای مدیریت ریسک و تطبیق قوانین به‌عنوان خط دفاعی دوم شناخته می‌شوند که علاوه بر نظارت، مدیریت و گزارش‌دهی در مورد ریسک فعالیت‌های واحدهای اجرایی، وظیفه آموزش واحدهای اجرایی را نیز برای شناسایی و کنترل ریسک‌ها بر عهده دارند. واحدهای ریسک و تطبیق قوانین از طریق کمیته‌های مرتبط با هیات‌مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به‌طور ادواری و منظم به هیات‌مدیره یا کمیته‌های مرتبط گزارش می‌دهند. واحد حسابرسی داخلی به‌عنوان خط سوم دفاعی، فعالیت تمام واحدهای بانک، از جمله واحدهای اجرایی، ریسک و تطبیق را بازرسی کرده و به‌طور مستقل در مورد عملکرد همه واحدها از جمله ریسک و تطبیق به هیات‌مدیره گزارش می‌دهد.

اقدامات واحد مدیریت ریسک برای بهبود حاکمیت شرکتی را می‌توان به این صورت دسته‌بندی کرد:

۱. تهیه انبار ریسک^۱

۲. تعیین اشتباهات ریسک^۲

۳. تدوین استراتژی ریسک

۴. تدوین پرونده‌های مورد نیاز برای اجرایی کردن استراتژی ریسک

۵. ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و نقدینگی

۶. برنامه ریزی برای سرمایه و نقدینگی بانک

۷. آزمون‌های بحران

۸. گزارش‌دهی و شفافیت

تهیه انبار ریسک

قبل از اقدام به تهیه انبار ریسک، می‌بایستی فرایندها، فعالیت‌ها و زیرفعالیت‌های هر یک از واحدها و شعب بانک خاورمیانه توسط خود کارشناسان و مدیریت واحدهای مختلف با همکاری واحد سازمان‌ها و روش‌ها به فرمت ساختار فرآیندهای بانکی استاندارد بین‌المللی^۳ تهیه، به تایید رسیده و برای تهیه انبار ریسک در اختیار مدیریت ریسک قرار گیرند. پس از آن تیم شناسایی و ارزیابی ریسک بانک متشکل از یک کارشناس از واحد مدیریت ریسک، یک کارشناس از واحدهای سازمان (یا شعب) تحت مطالعه و مدیر واحد مربوطه به شناسایی ریسک‌های اعتباری، بازار، نقدینگی، عملیاتی، شهرت، و تمرکز مبادرت کرده و کنترل‌های موجود مرتبط با فرایندها و فعالیت‌های واحدها یا شعب بانک را انجام می‌دهند. سپس ریسک‌ها و کنترل‌های شناسایی شده به تایید مدیر واحد موردنظر و مدیریت ریسک می‌رسند. طی جلسات برگزار شده میان کارشناس ریسک (۱- اعتباری ۲- بازار ۳- نقدینگی و یا ۴- عملیاتی و سایر) و کارشناس واحد مربوطه، تخمین شدت و احتمال ریسک شناسایی شده نیز انجام می‌گردد. از آنجا که مولفه "اهمیت" در انبار ریسک به دو دسته "اساسی و غیراساسی"^۴ تقسیم می‌شود، حاصل ضرب، شدت و احتمال اهمیت آنها را مشخص می‌سازد. بدین صورت که شدت و احتمال ریسک‌ها در دامنه ۱ تا ۵ به صورت کمی، درجه‌بندی شده و حاصل ضرب این دو مؤلفه (اهمیت ریسک) در دامنه ۱ تا ۲۵ قرار می‌گیرد. در تعریف دامنه اهمیت ریسک‌ها، از مقدار ۱ تا ۴ ریسک غیراساسی و بیشتر از آن اساسی در نظر گرفته می‌شود. این روش، روش خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها^۵ نامیده می‌شود. روش دیگری که برای محاسبه درجه اهمیت ریسک‌های شناسایی شده در بازل-۲ پیشنهاد گردیده‌است، استفاده از داده‌های زبان است. به‌منظور ثبت روزانه زبان‌ها و خسارات رخ داده یا رخ داده‌های شناسایی و کنترل شده موردی در حال حاضر تیم مدیریت ریسک بانک خاورمیانه با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات در حال طراحی پایگاه داده‌های زبان^۶ برای استقرار در واحدها و شعب هستند. هدف از این پایگاه داده، شناسایی ریسک‌هایی است که بانک با آنها مواجه است. استخراج مدل‌ها و توابع توزیع مؤلفه‌های شدت و احتمال به‌صورت کمی، مبتنی بر داده‌های موجود ریسک‌هاست که نهایتاً منجر به تهیه و تکمیل انبار ریسک بانک می‌گردد و محاسبه سرمایه اقتصادی^۷ مرتبط با هر نوع ریسک در واحدهای مختلف و شعب بانک برای پوشش ریسک‌ها انجام می‌شود.

تعیین اشتباهات ریسک

پس از تهیه انبار ریسک که تصویر کلی از وضعیت ریسک‌های بانک ارائه می‌دهد، حدود قابل قبول برای هر یک از ریسک‌ها با توجه به حفظ کفایت سرمایه مطلوب، حفظ کفایت نقدینگی مطلوب، و سودآوری تعیین می‌شود که به عنوان اشتباهات ریسک شناخته می‌شود. با توجه به اینکه کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی در خلاف جهت سودآوری حرکت می‌کنند، تعیین اشتباهات ریسک نیازمند تصمیم‌گیری در سطوح مدیریت ارشد بانک است و علاوه بر این هیات‌مدیره باید آن را تصویب و بر پیاده‌سازی آن نظارت نماید. اقدامات انجام شده و در دست اقدام در زمینه تهیه انبار ریسک و تعیین اشتباهات ریسک عبارتند از:

۱. تدوین پرونده‌های مورد نیاز در سطح تمام واحدهای بانک به‌منظور شناسایی ریسک‌ها، روش‌های اندازه‌گیری، تعیین اهمیت و تعیین کنترل‌های لازم. همان‌طور که پیش‌تر با عنوان روش خودارزیابی توضیح داده شد کارشناسان

۴. Materiality

۵. Material and Non-material Risks

۶. Risk and Control Self-Assessment (RCSA)

۷. Loss Data

۸. Economic Capital

۱. Risk Inventory

۲. Risk Appetite

۳. American Productivity and Quality Center (APQC), an international standard framework for organizing and documenting processes and activities within organizations such as banks

ریسک تمرکز برای تمام فعالیت‌های بانک است. از این رو واحد ریسک برنامه کامپیوتری بهینه سازی را طراحی کرده که ساختار دارایی‌های بانک را با توجه به حدود قابل قبول کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی و سودآوری تعیین می‌کند. جدول ۱ حدود ریسک که به تصویب هیات‌مدیره رسیده است را نشان می‌دهد:

جدول ۱ - حدود ریسک بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵

حدود ریسک			شاخص
محدوده امن	محدوده احتیاطی	محدوده قرمز	
کفایت سرمایه			
> ۱۳/۰	> ۱۰/۵	< ۱۰/۵	کفایت سرمایه طبق بازل-۳ مدل استاندارد
> ۱۰/۰	> ۸/۰	< ۸/۰	هسته اصلی سرمایه درجه ۱ طبق بازل-۳ مدل استاندارد
> ۱۲۰/۰	> ۱۰۰/۰	< ۱۰۰/۰	نسبت کفایت سرمایه به سرمایه اقتصادی
ریسک اعتباری			
< ۱۰/۰	< ۲۰/۰	> ۲۰/۰	نسبت تسهیلات بزرگ‌ترین مشتری به هسته اصلی سرمایه درجه ۱
< ۱۰/۰	< ۲۰/۰	> ۲۰/۰	نسبت تسهیلات تجمعی گروه‌ها به هسته اصلی سرمایه درجه ۱
< ۲۰/۰	< ۳۵/۰	> ۳۵/۰	نسبت مجموع تسهیلات ۲۰ مشتری اصلی به کل تسهیلات
< ۱۰/۰	< ۱۵/۰	> ۱۵/۰	نسبت تسهیلات یک صنعت به کل تسهیلات
< ۲/۰	< ۵/۰	> ۵/۰	نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات
< ۲/۰	< ۳/۰	> ۳/۰	نسبت زیان مورد انتظار به کل تسهیلات
ریسک نقدینگی			
< ۸۰/۰	< ۸۵/۰	> ۸۵/۰	نسبت تسهیلات به سپرده
> ۲۵/۰	> ۲۰/۰	< ۲۰/۰	نسبت دارایی‌های سریع‌نقدشونده و سپرده قانونی به سپرده‌ها
> ۱۱۰/۰	> ۱۰۰/۰	< ۱۰۰/۰	نسبت پوشش نقدینگی (LCR) - بازل-۳
> ۱۱۰/۰	> ۱۰۰/۰	< ۱۰۰/۰	نسبت خالص منابع پایدار (NSFR) - بازل-۳
ریسک بازار			
< ۱/۰	< ۱/۵	> ۱/۵	نسبت دارایی‌های سهامی و سریع‌المعامله به کل دارایی‌ها
< ۲/۰	< ۳/۰	> ۳/۰	نسبت سرمایه مورد نیاز برای سرمایه‌گذاری‌های سهامی و سریع‌المعامله به هسته اصلی سرمایه درجه ۱ طبق بازل-۳ مدل استاندارد
< ۱۵۰/۰	< ۳۰۰/۰	> ۳۰۰/۰	وزن ریسک دارایی‌های سهامی و سریع‌المعامله طبق بازل-۲ بر مبنای ارزش در معرض خطر

تدوین استراتژی ریسک

گروه استراتژی ریسک بانک متشکل از اعضای کمیته ریسک، کمیته تطبیق، و معاونان بانک سه ماه قبل از پایان سال به بازبینی استراتژی ریسک بانک اقدام می‌کنند و پیشنهاد خود را برای تصویب به اطلاع هیات‌مدیره می‌رسانند. واحدهای اجرایی موظفند که گزارشی از وضعیت ریسک‌های شناسایی شده در واحد خود ارائه داده و وضعیت خود در سال گذشته را در انطباق با استراتژی ریسک و مشکلات مربوطه تشریح کنند. گروه استراتژی ریسک با توجه به مسائل مطروحه، استراتژی ریسک را برای سال آینده تدوین می‌کند. استراتژی ریسک بانک به عنوان یک سند بالا دستی با توجه به استراتژی کسب‌وکار و اشتباهات ریسک تدوین می‌شود و به تصویب هیات‌مدیره بانک می‌رسد.

محاسبه سرمایه اقتصادی یا سرمایه تخصیص داده شده به فعالیت‌های ریسک‌پذیر، یکی از مهم‌ترین ابزارهاست که برای اندازه‌گیری تطبیق و یا انحراف از اهداف استراتژی ریسک در اختیار مدیریت ریسک بانک است. سند استراتژی ریسک، سرمایه تخصیص داده شده برای انواع فعالیت‌ها را ارائه می‌کند و در مقابل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک‌های اخذ شده هر فعالیت را محاسبه می‌کند. در صورت تجاوز قابل توجه سرمایه مورد نیاز از سرمایه تخصیص داده شده، کمیته ریسک موضوع را بررسی و تصمیم مقتضی را اتخاذ می‌کند.

خلاصه‌ای از استراتژی ریسک در بخش‌های مربوط به استراتژی دارایی‌ها و استراتژی بدهی‌ها در این سند ارائه شده است. اطلاع‌رسانی استراتژی ریسک به کل بدنه بانک از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. برای این منظور جلسات توجیهی برای آشنایی بدنه بانک با تغییرات عمده در استراتژی بانک برگزار می‌شود.

تدوین پرونده‌های مورد نیاز برای اجرایی کردن استراتژی ریسک

استراتژی ریسک بانک یک سند بالادستی برای مدیریت ریسک محسوب می‌شود، به منظور اجرایی کردن استراتژی ریسک، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های متعددی در زمینه‌های مربوط به ریسک‌های اعتباری، ریسک‌های نقدینگی، ریسک‌های بازار و ریسک‌های عملیاتی تهیه شده و از طریق واحد سازمان و روش‌ها به سایر واحدهای ذی‌ربط ابلاغ شده‌اند. این آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها شامل نحوه مدیریت ریسک و کنترل‌ها در خط اول دفاعی و نحوه نظارت مدیریت ریسک به عنوان خط دوم دفاعی می‌شود. همچنین آیین‌نامه‌های مربوط به تشریح وظایف هیات‌مدیره و مدیریت ارشد در نحوه کنترل کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی از ارکان مهم مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه است.

ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و نقدینگی

داشتن پرونده‌های مدون برای ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی و اجرای موثر آنها از طریق نظارت مستقیم هیات‌مدیره، از الزامات مهم استانداردهای جدید بانکداری در سطح بین‌المللی است. روش‌های شناسایی ریسک‌ها، اندازه‌گیری ریسک‌های ذاتی و ریسک‌های باقی مانده پس از اعمال کنترل‌ها و محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های باقی مانده در درجه اول اولویت قرار دارند. به دنبال شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌ها، شناخت کامل هیات‌مدیره از نحوه مدیریت کفایت سرمایه با توجه به ریسک‌های پذیرفته‌شده و نحوه نظارت هیات‌مدیره بر کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی بانک از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. برای این منظور، واحد مدیریت ریسک برنامه‌های آموزشی برای آشنا کردن هیات‌مدیره با مفاهیم سرمایه اقتصادی و مدیریت کفایت سرمایه آغاز کرده است و هیات‌مدیره را در تدوین پرونده‌های نظارتی خود بر کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی یاری می‌دهد. انتظار می‌رود که

آزمون‌های بحران

از الزامات جدید بانکداری در سطح بین‌المللی، قابلیت بانک در تخمین کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی در شرایط بحرانی است. برای این منظور بانک باید بتواند انواع سناریوها را برای شرایط بحرانی تعریف کرده و با توجه به افزایش قابل ملاحظه ریسک‌ها در شرایط بحرانی کفایت سرمایه مطلوب را حفظ کند. برای این منظور واحد مدیریت ریسک چند مدل برای آزمون بحران طراحی کرده است که خلاصه آن را در بخش آزمون بحران این سند ملاحظه می‌کنید.

گزارش‌دهی و شفافیت

بانک خاورمیانه خود را ملزم می‌داند که علاوه بر الزامات گزارش‌دهی بانک مرکزی ج.ا.ا، منطبق با آخرین استانداردهای گزارش‌دهی و شفافیت بین‌المللی عمل کند. به این منظور گزارش‌های ریسک بانک خاورمیانه هم طبق استانداردهای گزارش‌دهی مالی بین‌المللی (IFRS) و هم استانداردهای بازل-۳ ارائه می‌شوند.

تدوین و اجرای پروسه‌های مربوط به ارزیابی و مدیریت کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی در اواسط سال ۱۳۹۶ به پایان برسد.

برنامه‌ریزی برای سرمایه و نقدینگی بانک

با توجه به استراتژی کسب‌وکار و استراتژی ریسک، بانک سرمایه مورد نیاز برای داشتن یک نسبت کفایت سرمایه "بسیار خوب"، یعنی حداقل ۱۳ درصد را طبق استاندارد بازل-۳ هدف قرار می‌دهد. برای این منظور، بانک افزایش سرمایه از محل آورده سهام‌داران و سود انباشته را مدنظر قرار می‌دهد. در پایان سال ۱۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه در دست اقدام است که پس از آن میزان سرمایه پرداخت شده به مبلغ ۵۰۰۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد. بانک در سال ۱۳۹۵ با توافق سهامداران، پیشنهاد افزایش سرمایه ۱۰۰۰ میلیارد ریالی از محل سود انباشته (توزیع نشده) را در دستور کار خود قرار داد. در صورت گسترش بازار بدهی در ایران، بانک ممکن است از ابزار جدید مانند اوراق قابل تبدیل به سهام برای بالا بردن سرمایه درجه دو بانک استفاده کند.

۱.۱ - استراتژی مدیریت ریسک

بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ فرآیندهای ارزیابی داخلی کفایت سرمایه را با هدف پیاده‌سازی پیمان بازل-۳ و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری بهبود بخشید. در ادامه واحد مدیریت ریسک به تکمیل بسته فرآیندهای داخلی در خصوص بررسی کفایت سرمایه و کفایت نقدینگی ادامه داده و مسوولیت آموزش بدنه بانک به الزامات جدید ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و نقدینگی را به‌عهده گرفته است. در سال ۱۳۹۵ بانک خاورمیانه در راستای اجرایی کردن الزامات جدید بازل-۳، اقداماتی به‌منظور بهبود ساختار تکنولوژی اطلاعاتی از قبیل خودکار کردن رتبه‌بندی داخلی، محاسبه سرمایه تخصیص داده شده بر حسب رتبه و وثایق اخذ شده، تهیه گزارش‌های مربوط به تجاوز از حدود ریسک و سایر گزارش‌های ریسک در سیستم هوش تجاری به عمل آورده است.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گام‌های مهمی جهت هم‌خوانی و نزدیک نمودن قوانین و مقررات بانکی ایران با آخرین مقررات پیمان بازل-۳ و IFRS برداشته و تاکید زیادی بر شفاف‌سازی صورت‌های مالی داشته و دستورالعمل‌های متعددی را در این خصوص تبیین نموده است. بانک خاورمیانه در عین ارائه محاسبات کفایت سرمایه منطبق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی، بیشترین تلاش خود را به کار برده تا محاسبات کفایت سرمایه را طبق آخرین دستورالعمل‌های کمیته بازل ارائه دهد.

۱.۱.۱ - استراتژی مدیریت دارایی‌ها

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه همانند سال‌های قبل بر مبنای اعطای تسهیلات به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلندمدت با مشتریان شرکتی است. پرتفوی تسهیلات اعطایی بانک، ۷۱/۹ درصد کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد و بخش مهمی از آن شامل تسهیلات کوتاه‌مدت به شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب‌وکار برای تامین مالی سرمایه در گردش اعم از خرید مواد اولیه، فروش قسطی و غیره تخصیص یافته است. رتبه‌بندی اعتباری مشتریان شرکتی با بررسی صورت‌های مالی و ارزیابی توانایی مشتری برای بازپرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت و سابقه پرداخت‌های وی صورت گرفته و اعطای تسهیلات، میزان اخذ وثایق و سایر شرایط تسهیلات نیز با توجه به رتبه اعتباری مشتری صورت می‌پذیرد. نتیجه سیاست‌های وام‌دهی بانک خاورمیانه را می‌توان از نسبت تسهیلات مشکوک‌الوصول بسیار پایین (۰/۵ درصد کل پرتفوی تسهیلات) در مقایسه با متوسط کشور (حدود ۱۱ درصد مشکوک‌الوصول) مشاهده نمود. البته این احتمال وجود دارد که در آینده و در صورت ادامه شرایط سخت اقتصادی، مطالبات غیر جاری بانک افزایش یابند و با توجه به آزمون بحران^۹ می‌توان احتمال کمی برای افزایش مطالبات غیر جاری در نظر گرفت که در بخش آزمون بحران توضیحات لازم داده شده است.

در زمینه مدیریت دارایی‌ها، سیاست بانک خاورمیانه سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت حداقلی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است که این سرمایه‌گذاری‌ها تقریباً ۰/۵ درصد کل دارایی‌های بانک را به خود اختصاص می‌دهند. ضریب ریسک استاندارد سرمایه‌گذاری‌های بورسی طبق مدل بازل-۲ و یا بازل-۳، ۳۰۰ درصد است. برآورد بانک از پرتفوی سهام طبق مدل ارزش در معرض خطر^{۱۰} بازل-۳ حدود ۲۰۲ درصد است. همچنین نسبت شارپ^{۱۱} پرتفوی بانک (که نشانگر میزان بازدهی پرتفوی سهام به میزان ریسک آن می‌باشد)، حدود منفی ۲۶ درصد برآورد می‌گردد. با توجه به ضریب ریسک بالای سهام در محاسبات کفایت سرمایه، استراتژی بانک در مدیریت دارایی‌ها، تداوم کاهش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بورسی می‌باشد.

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک حدود ۰/۳ درصد دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند و شامل سرمایه‌گذاری‌ها در شرکت‌های کارگزاری، صرافی، تامین سرمایه، بیمه زندگی خاورمیانه و یک شرکت فناوری اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی است. این سرمایه‌گذاری‌ها با هدف تکمیل ارائه خدمات مالی به مشتریان انجام شده‌اند.

با توجه به شرایط اقتصادی، بانک خاورمیانه به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و نزدیک به ۱۱/۷ درصد از کل دارایی‌های خود را به دارایی‌های با قابلیت نقدشوندگی بالا و سپرده قانونی نزد بانک مرکزی اختصاص داده است.

حدود ۷/۶ درصد دارایی‌هایی که برای فعالیت اصلی بانک به‌کار گرفته می‌شود شامل دارایی‌های مشهود، نامشهود، حساب‌ها و اسناد دریافتنی و ... می‌باشد. پرتفوی تسهیلات حدود ۷۱/۹ درصد دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد و طبق مدل رتبه‌بندی داخلی، وزن ریسک تسهیلات بانک خاورمیانه به‌طور متوسط حدود ۱۰۹/۹ درصد بدون احتساب تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی و حدود ۸۲/۶ درصد با احتساب تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی برآورد می‌شود. با داشتن حدود ۱۱/۷ درصد دارایی‌های نقدشونده و سپرده قانونی، وزن ریسک دارایی‌های بالای خط بانک طبق مدل بازل-۳ به طور متوسط حدود ۶۸/۵ درصد است؛ که به تبع آن نسبت کفایت سرمایه بانک طبق مدل بازل-۳ حدود ۱۲/۶ درصد است. با وجود ۱۱/۷ درصد دارایی‌های با قابلیت نقدشوندگی بالا و سپرده قانونی و با وجود نسبت کفایت سرمایه "خوب"، سودآوری بانک خاورمیانه نسبت به سایر بانک‌های ایران بسیار مناسب بوده است که از دلایل عمده آن می‌توان به هزینه پول نسبتاً پایین در بانک خاورمیانه نسبت به سایر بانک‌ها اشاره کرد. دلایل هزینه پایین پول در بخش استراتژی تامین منابع مدیریت بدهی‌ها توضیح داده خواهد شد.

جدول ۲ - توزیع مانده تسهیلات بر اساس طبقه بندی جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول

ارقام به درصد

نوع مانده تسهیلات	سهم از کل تسهیلات	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
جاری	۹۵/۶	۹۵/۸
سررسید گذشته (تاخیر بین ۶۰ روز تا ۶ ماه)	۳/۷	۱/۶
معوق (تأخیر بین ۶ ماه تا ۱۸ ماه)	۰/۱	۲/۱
مشکوک الوصول (تأخیر بیش از ۱۸ ماه)	۰/۶	۰/۵

جدول ۳ - ساختار دارایی‌ها

ارقام به درصد

دارایی‌ها	سهم از کل دارایی‌ها	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دارایی‌های با نقدشوندگی بالا ^۱	۱۰/۷	۵/۸
سپرده قانونی	۷/۵	۵/۹
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت و استراتژیک	۱/۴	۰/۳
تسهیلات	۶۷/۵	۷۱/۹
دارایی‌های مشهود، نامشهود، حساب‌ها و اسناد دریافتی و غیره	۱۰/۴	۷/۶
دارایی‌های محدودشده نزد بانک مرکزی و سایر بانک‌ها	۲/۵	۸/۵
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

۱. دارایی نقدشونده و معادل نقد + مطالبات محدود نشده از سایر بانک‌ها + اوراق بدهی + سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت نقدشونده (سهام بورسی)

۱.۱.۲ - استراتژی تامین منابع و مدیریت بدهی‌ها

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

- سپرده‌گذاری مشتریان شرکتی و افراد وابسته به آنها شامل سهام‌داران عمده، مدیران و سایر کارمندان که فعالیت‌های مالی خود را در بانک خاورمیانه متمرکز می‌کنند؛
 - افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان دارای روابط نزدیک و بلندمدت با بانک خاورمیانه هستند؛
 - سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.
- از حدود ۲۹,۷۰۰ سپرده‌گذار نزد بانک خاورمیانه بدون احتساب سپرده صندوق توسعه ملی، حدود ۲۱,۴۵۵ سپرده‌گذار نزدیک به ۷۲/۴۵ درصد منابع

بانک را تامین می‌کنند. در سال ۱۳۹۵ نیز مانند سال‌های پیش تر هرچند امکان سپرده‌گذاری با نرخ‌های بالاتر برای سپرده‌گذاران عمده بانک وجود داشت، اما آنها به وفاداری و حفظ روابط نزدیک خود با بانک خاورمیانه ادامه دادند. در سال ۱۳۹۵ و در بازار تسهیلات بین بانکی، بانک خاورمیانه عمدتاً یک تامین‌کننده منابع بوده است تا مصرف‌کننده منابع. به دلیل نیاز سایر بانک‌های ایران به تامین کسری منابع و جلوگیری از جریمه شدن توسط بانک مرکزی به علت کمبود سپرده قانونی، نرخ سود دریافتی از تسهیلات بین‌بانکی بالاتر از نرخ سود پرداختی به سپرده‌ها قرار گرفته و منبع درآمد مناسبی برای بانک خاورمیانه بوده است که این خود یکی از منابع سودآوری بانک خاورمیانه را در سال ۱۳۹۵ تشکیل داده است.

جدول ۴ - ساختار بدهی‌ها

ارقام به درصد

بدهی	سهم از کل بدهی‌ها	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده‌های جاری	۱۴/۸	۱۱/۹
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۴۴/۲	۳۳/۱
سپرده‌های بلندمدت	۳۷/۷	۴۹/۰
بدهی به سایر بانک‌ها	۰/۲	۰/۱
بدهی به بانک مرکزی	۱/۱	۱/۶
سایر بدهی‌ها	۲/۰	۴/۳
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

۱.۱.۳ - استراتژی حفظ سرمایه

با توجه به اینکه دانش مدیریت بانکی در پی وقوع بحران‌های مالی توسعه نیافته اما در استانداردهای بین‌المللی منعکس گردیده است و بانک خاورمیانه بر این عقیده است که رعایت قانون کشور و پیروی از استانداردهای بین‌المللی برای اندازه‌گیری کفایت سرمایه و نقدینگی، بهترین روش مقابله با بحران‌ها و

حفظ سرمایه بانک است. جدول ۵ خلاصه‌ای از وضعیت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه را مطابق با به استانداردها و مدل‌های مختلف جهت مقایسه ارائه می‌دهد. همانطور که ملاحظه می‌گردد براساس تمامی مدل‌ها، نگهداری سرمایه توسط بانک خاورمیانه بالاتر از مقادیر مورد لزوم استانداردها و نمایانگر آمادگی بانک برای مقابله با بحران‌های احتمالی در آینده است.

جدول ۵ - محاسبه نسبت کفایت سرمایه

ارقام به درصد

روش / شرایط محاسبه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
نسبت کفایت سرمایه به تفکیک سرمایه درجه ۲ + سرمایه درجه ۱	۱۸/۰۱	۱۳/۵۴
طبق بازل-۱ (مورد نیاز بانک مرکزی و نمایش شده به منظور مقایسه)		
طبق مدل رتبه‌بندی داخلی	$۱۱/۹+۰/۹=۱۲/۸$	$۱۱/۳+۱/۳=۱۲/۶$
طبق رویکرد استاندارد بازل-۳	$۱۱/۶+۰/۹=۱۲/۵$	$۱۰/۵+۱/۲=۱۱/۷$
سناریوی ۲ آزمون بحران	$۹/۰+۰/۹=۹/۹$	$۷/۷+۱/۳=۹/۰$
سناریوی ۳ آزمون بحران	$۷/۳+۰/۸=۸/۱$	$۵/۲+۱/۲=۶/۴$
سناریوی ۴ آزمون بحران	$۵/۹+۰/۸=۶/۷$	$۳/۶+۱/۲=۴/۸$

کرده و میانگین وزن ریسک دارایی‌های داخل ترازنامه و خارج از ترازنامه حاوی ریسک بازار و ریسک عملیاتی از ۸۲/۰ درصد به ۶۰/۳ درصد کاهش پیدا کرده‌اند که در نتیجه نسبت کفایت سرمایه حدود ۰/۲ درصد نسبت به سال قبل تقلیل یافته است. جدول ۶ عوامل مؤثر درمقایسه کفایت سرمایه سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ را نشان می‌دهد.

تحلیل نسبت کفایت سرمایه در مقایسه با سال قبل

به دلیل نوع قراردادهای منعقد شده بابت تسهیلات اعطایی از منابع صندوق توسعه ملی، ریسک این تسهیلات ۲۰ درصد در نظر گرفته شده است. با توجه به حجم بالای این تسهیلات که حدود ۳۱ درصد تسهیلات را در بر می‌گیرد، ضریب ریسک متوسط تسهیلات از ۱۰۹/۹ درصد به ۸۲/۶ درصد کاهش پیدا

جدول ۶ - تحلیل نسبت کفایت سرمایه

عنوان	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه طبق مدل رتبه بندی داخلی بازل-۳	۱۲/۶	۱۲/۸
نسبت دارایی‌های نقدشونده ^۱ به کل دارایی‌ها	۱۱/۷	۱۸/۲
نسبت تسهیلات به کل دارایی‌ها	۷۱/۹	۶۷/۵
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در سهام بورسی و سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت استراتژیک به کل دارایی‌ها	۰/۹	۲/۶
میانگین وزن ریسک تسهیلات بر اساس مدل رتبه‌بندی داخلی (بدون احتساب تسهیلات صندوق توسعه ملی)	۱۰۹/۹	-
میانگین وزن ریسک تسهیلات بر اساس مدل رتبه‌بندی داخلی (با احتساب تسهیلات صندوق توسعه ملی)	۸۲/۶	۱۰۷
میانگین وزن ریسک دارایی‌های بالای خط ترازنامه	۶۸/۵	۹۱/۹
نسبت مالکانه: کل دارایی‌ها / (سرمایه + سود انباشته)	۱۰/۴	۱۲/۸
میانگین وزن ریسک دارایی‌های داخل ترازنامه و خارج از ترازنامه حاوی ریسک بازار و ریسک عملیاتی ^۲	۶۰/۳	۸۲/۰

۱. دارایی‌های معادل نقد + مطالبات محدود نشده از سایر بانک‌ها + اوراق بدهی + سپرده قانونی + سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت نقدشونده (سهام بورسی)

۲. دارایی‌های داخل و خارج از ترازنامه + (۱۲/۵ × ذخیره سرمایه لازم ریسک عملیاتی + ۱۲/۵ × ذخیره سرمایه لازم پرتفوی ارزی و سهام + جمع دارایی موزون شده داخل و خارج از ترازنامه)

۱.۲ - ساختار سازمانی مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و "واحد اجرایی" مدیریت ریسک است. کمیته ریسک که از اعضای منتخب هیات‌مدیره و مدیر اجرایی واحد ریسک تشکیل می‌شود، وضعیت ریسک کسب‌وکار بانک را به هیات‌مدیره گزارش می‌دهد. این کمیته مسوول سیاست‌گذاری ایجاد سازوکارهای شناسایی ریسک‌های کسب‌وکار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیات‌مدیره در خصوص حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک طوری طراحی گردیده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک به سرپرستی مدیر ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسوول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک است و در تصمیم‌گیری‌ها،

سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیات‌مدیره کمک می‌کند. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول سیزده‌گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ مورخ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

مدیر و کارشناسان ریسک به‌طور مشترک فعالیت‌های مدل‌سازی، رتبه‌بندی ریسک اعتباری، اندازه‌گیری و مدیریت ریسک‌های نقدینگی، بازار، عملیاتی و محاسبات کفایت سرمایه را انجام می‌دهند. به این ترتیب واحد اجرایی ریسک بخش‌های مجزا برای هر یک از ریسک‌های عمده بانک تشکیل نداده است، هر چند کارشناسان ریسک هر یک ممکن است در زمینه‌های خاصی تخصص بیشتری داشته باشند و رهبری محاسبات مربوطه را با همکاری سایر کارشناسان متقبل شوند.

۱.۳ - بررسی ریسک‌های بانک

ریسک‌های بانک خاورمیانه به چهار دسته کلی ریسک‌های اعتباری، ریسک‌های بازار، ریسک‌های نقدینگی و ریسک‌های عملیاتی تقسیم می‌شوند که در ادامه توضیحات هر یک ارائه گردیده است. بعد از توضیحات چهار دسته ریسک اصلی، توضیحات لازم برای محاسبات کفایت سرمایه طبق چند مدل بازل-۳ و نتایج آزمون بحران ارائه گردیده است.

به‌طور خلاصه مشخصه مهم ریسک‌های اعتباری بانک خاورمیانه نسبت بسیار پایین مطالبات مشکوک‌الوصول به کل تسهیلات در حد ۰/۵ درصد است که وثایق کافی برابر بازگشت مطالبات مشکوک‌الوصول در دسترس است.

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی تقریباً ۰/۵ درصد دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند و بنابراین ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در سهام شرکت‌ها بخش کوچکی از ریسک دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد.

ریسک بازار ناشی از تغییرات نرخ بهره به دلیل نداشتن بازار ثانویه برای خرید و فروش اوراق مشارکت و به دلیل خرید و فروش این اوراق به قیمت اسمی، عملاً وجود ندارد. هر چند ریسک خروج منابع در صورت پایین آمدن ناگهانی و دستوری نرخ سود سپرده‌ها برای بانک خاورمیانه وجود دارد. ریسک بازار ناشی از تغییرات نرخ ارز به دلیل سیاست کلی بانک در کنترل منابع و مصارف ارزی بسیار ناچیز است که در گزارش IFRS ارائه شده است. به دلیل تاخیرهای کوتاه‌مدت ناشی از دریافت منابع و مصارف مربوطه سیاست ارزی بانک اصولاً عدم نگهداری موقعیت

باز یا اخذ موقعیت‌های باز حداقلی و موقت ارزی است. بانک به فعالیت‌های خرید و فروش ارز و یا نگهداری موقعیت باز ارزی جهت انتفاع از تغییرات قیمت ارز مبادرت نمی‌کند.

۱.۳.۱ - ریسک اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی تعریف می‌کند. رویکرد اساسی بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی به‌منظور برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی است. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی بیشتر در قالب کسب‌وکار و برای رفع نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطا می‌شود. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند.

سیاست‌های اعتباردهی و اعتبارسنجی

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، سیاست کلی بانک خاورمیانه در زمینه پذیرش ریسک اعتباری و مدیریت ریسک را می‌توان به ترتیب زیر توضیح داد: باید کلیه متقاضیان تسهیلات از سوی مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار

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 کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی را در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می‌دهد. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به سایر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. به عنوان نمونه در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود ۸۵ درصد تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگه دارد. چنانچه ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده باشد؛ بانک به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت می‌دهد. تسهیلات کلان بانک نباید از حدود مقرر بانک مرکزی تجاوز کنند و در این زمینه بانک حدود مقرر را رعایت کرده است.

انواع جداول توزیع ریسک اعتباری

در ادامه بررسی ریسک‌های اعتباری، جداول متعددی برای برآورد بهتر ریسک اعتباری بانک خاورمیانه شامل توزیع رتبه‌بندی داخلی، توزیع رفتار مشتریان در پرداخت‌ها (دیر کرده‌ها)، و تمرکز تسهیلات در گروه‌بندی‌های مختلف ارائه می‌شوند. جدول ۷-الف نمایشگر کیفیت مانده تسهیلات اعطا شده بر اساس رتبه‌بندی داخلی است. همچنین در این جدول ضرایب ریسک با فرض احتمال نکول طبق برآورد استاندارد اند پورز (S&P) و زیان در صورت نکول ۴۵ درصد محاسبه و ارائه شده‌اند. طبق مدل رتبه‌بندی داخلی ضریب ریسک پرتفوی اعتباری ۱۰۹/۹ درصد بدون احتساب تسهیلات از صندوق توسعه ملی و ۸۲/۶ درصد با احتساب این نوع تسهیلات برای سال ۱۳۹۵ برآورد شده است؛ در حالی که برای سال ۱۳۹۴ این برآورد ۱۰۷ درصد بوده است.

جدول ۷-الف - توزیع رتبه‌بندی داخلی ریسک اعتباری و ضرایب ریسک بر مبنای بازل-۳ (رتبه‌بندی داخلی) برای شرکت اصلی با در نظر گرفتن تسهیلات از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی

ارقام به درصد

رتبه‌بندی داخلی	ضریب ریسک	درصد از کل
AAA	۴/۰	۰/۰
AA	۱۴/۰	۰/۰
A	۳۴/۰	۲/۱
A-	۴۲/۰	۲/۹
BBB+	۵۰/۰	۱/۱
BBB	۶۰/۰	۲/۷
BBB-	۷۰/۰	۳/۷
BB+	۸۰/۰	۲/۳
BB	۹۲/۰	۵/۳
BB-	۱۰۲/۰	۴/۵
B+	۱۱۲/۰	۳/۱
B	۱۲۲/۰	۴/۰
B-	۱۲۹/۰	۵/۳
CCC+	۱۳۷/۰	۲/۹
CCC	۱۴۴/۰	۷/۹
CCC-	۱۵۰/۰	۳/۵
CC & C	۲۵۰/۰	۲/۱
اشخاص حقوقی رتبه‌بندی نشده	۱۰۰/۰	۳/۷
اشخاص حقیقی رتبه‌بندی نشده	۱۰۰/۰	۵/۶
تسهیلات از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی	۲۰/۰	۳۰/۳
سایر تسهیلات ارزی	۱۰۰/۰	۲/۶
تسهیلات ارائه شده توسط شرکت گروه- بدون رتبه‌بندی	۱۰۰/۰	۰/۴
دیرکرد بین ۲ تا ۶ ماه	۱۵۰/۰	۱/۶
دیرکرد بین ۶ تا ۱۸ ماه	۱۵۰/۰	۲/۱
بیش از ۱۸ ماه	-	۰/۵
کل	۱۰۰/۰	-
ضریب ریسک میانگین	۸۲/۶	-

جدول ۷-ب - توزیع رتبه بندی داخلی ریسک اعتباری و ضرایب ریسک بر مبنای بازل-۳ (رتبه بندی داخلی) برای شرکت اصلی بدون در نظر گرفتن تسهیلات از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی

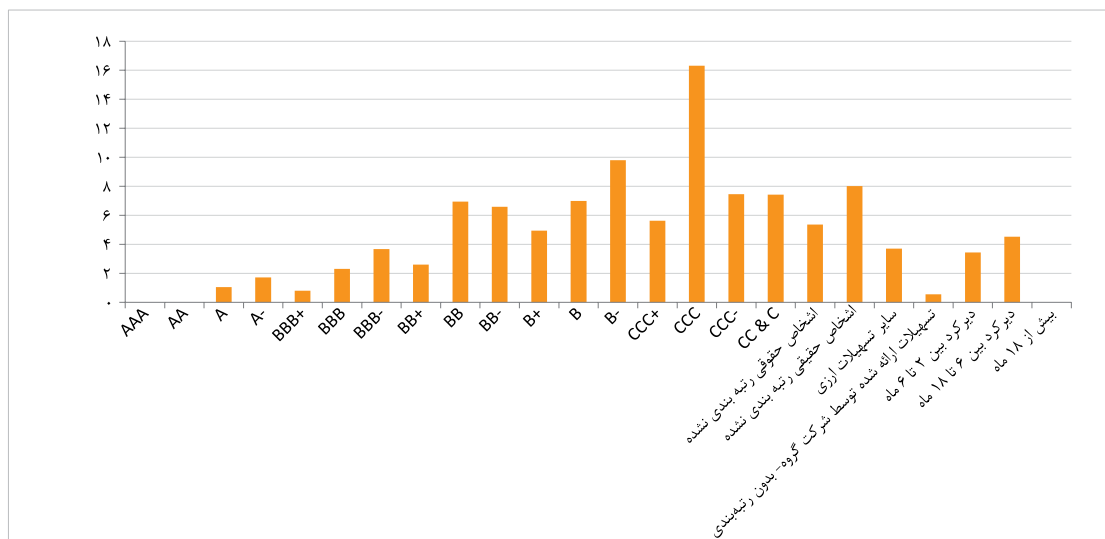
ارقام به درصد

رتبه بندی داخلی	ضریب ریسک	درصد از کل
AAA	۴/۰	۰/۰
AA	۱۴/۰	۰/۰
A	۳۴/۰	۳/۱
A-	۴۲/۰	۴/۱
BBB+	۵۰/۰	۱/۶
BBB	۶۰/۰	۳/۸
BBB-	۷۰/۰	۵/۳
BB+	۸۰/۰	۳/۳
BB	۹۲/۰	۷/۶
BB-	۱۰۲/۰	۶/۵
B+	۱۱۲/۰	۴/۴
B	۱۲۲/۰	۵/۷
B-	۱۲۹/۰	۷/۶
CCC+	۱۳۷/۰	۴/۱
CCC	۱۴۴/۰	۱۱/۳
CCC-	۱۵۰/۰	۵/۰
CC & C	۲۵۰/۰	۳/۰
اشخاص حقوقی رتبه بندی نشده	۱۰۰/۰	۵/۴
اشخاص حقیقی رتبه بندی نشده	۱۰۰/۰	۸/۰
سایر تسهیلات ارزی	۱۰۰/۰	۳/۷
تسهیلات ارائه شده توسط شرکت گروه - بدون رتبه بندی	۱۰۰/۰	۰/۶
دیرکرد بین ۲ تا ۶ ماه	۱۵۰/۰	۲/۳
دیرکرد بین ۶ تا ۱۸ ماه	۱۵۰/۰	۳/۰
بیش از ۱۸ ماه	-	۰/۸
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰
ضریب ریسک میانگین	۱۰۹/۹	-

مانده تسهیلات مشتریان با توجه به دیرکردهای متفاوت درخصوص پرداخت‌های گذشته را نشان می‌دهد. محاسبه بر مبنای متوسط دیرکردهای هر مشتری بابت پرداخت‌های گذشته است.

واحد ریسک، پرداخت‌های مشتریان را از نظر دیرکرد بررسی و دسته بندی می‌کند. این بررسی‌ها برای شناسایی علل مشکلات مشتریان خوش حساب و بد حساب و نیز بهبود مدل‌های رتبه بندی به کار گرفته می‌شوند. جداول ۸-الف و ۸-ب، توزیع

نمودار ۱ - مقایسه حجم تسهیلات موزون شده به ریسک در گروه‌های مختلف بدون احتساب تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی (درصد)



جدول ۸-الف - دسته‌بندی مشتریان بر اساس دیرکرد در بازپرداخت تسهیلات بدون در نظر گرفتن تسهیلات از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی

دسته‌بندی مشتریان بر اساس دیرکرد (مانده تسهیلات)		درصد از کل حجم تسهیلات
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
عالی ^۱		۴۰/۰
خوب ^۲		۴/۸
متوسط ^۳		۲۶/۲
پایین‌تر از متوسط ^۴		۹/۰
نامناسب (هرچند در قبال تسهیلات فعلی تاخیر در بازپرداخت ندارد) ^۵		۸/۳
سایر ^۶		۵/۶
کل مشتریان جاری		۹۳/۹
دیرکرد بین ۲ الی ۶ ماه		۲/۳
دیرکرد بین ۶ الی ۱۸ ماه		۳/۰
دیرکرد بیشتر از ۱۸ ماه		۰/۸
کل مشتریان غیر جاری		۶/۱
کل مشتریان		۱۰۰/۰

۱. کمتر از ۱ روز

۲. بین ۱ تا ۲ روز

۳. بین ۳ تا ۲۵ روز

۴. بین ۲۵ تا ۶۰ روز

۵. بیشتر از ۶۰ روز

۶. مشتری‌هایی که تسهیلات جاری دارند و سررسید اولین بازپرداخت آنها پس از تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بوده و هیچ اطلاعی از کیفیت بازپرداخت‌های قبل موجود نیست.

جدول ۸-ب - دسته‌بندی مشتریان بر اساس دیرکرد در بازپرداخت تسهیلات بدون در نظر گرفتن تسهیلات از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی

دسته‌بندی مشتریان بر اساس دیرکرد (تعداد مشتریان)		تعداد مشتریان	
		تعداد	درصد از کل
عالی ^۱		۲۵۱	۴۴/۳
خوب ^۲		۲۶	۴/۶
متوسط ^۳		۱۳۰	۲۳/۰
پایین‌تر از متوسط ^۴		۳۴	۶/۰
نامناسب (هرچند در قبال تسهیلات فعلی تاخیر در بازپرداخت ندارد) ^۵		۱۸	۳/۲
سایر ^۶		۷۲	۱۲/۷
کل مشتریان جاری		۵۳۱	۹۳/۸
دیرکرد بین ۲ الی ۶ ماه		۹	۱/۶
دیرکرد بین ۶ الی ۱۸ ماه		۲۰	۳/۴
دیرکرد بیشتر از ۱۸ ماه		۶	۱/۲
کل مشتریان غیر جاری		۳۵	۶/۲
کل مشتریان		۵۶۶	۱۰۰/۰

پانوشت‌ها طبق جدول بالا هستند.

جدول ۹ - توزیع مانده تسهیلات بر مبنای بخش‌های اقتصادی

بخش اقتصادی	مانده تسهیلات	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
صنعت	۳۶/۸	۵۷/۹
مسکن	۱۵/۴	۱۰/۸
بازرگانی	۳۵/۷	۲۵/۵
خدمات	۱۰/۱	۴/۲
کشاورزی	۱/۸	۱/۱
بانک‌ها	۰/۰	۰/۰
سایر	۰/۲	۰/۴
کل	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰

ارقام به درصد

جدول ۱۰ - تعهدات زیرخط ترازنامه‌ای (ریالی)

ارقام به میلیون ریال

نوع تعهد	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۷۱۱,۶۹۲	۳۷۰,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۷,۴۴۸,۰۰۶	۱۴,۷۷۵,۳۶۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵۱,۸۲۹	۷۰,۱۵۴
سایر تعهدات مشتریان	۲,۷۵۲,۲۸۲	۹۵۷,۵۳۰
جمع کل	۲۱,۵۶۳,۸۰۹	۱۶,۱۷۳,۰۴۸

جدول ۱۱ - تعهدات زیرخط ترازنامه‌ای (ارزی)

ارقام به میلیون ریال

نوع تعهد	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲,۲۶۳,۳۴۹	۲,۱۳۷,۷۴۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۴,۰۹۵,۱۳۵	۱,۹۷۴,۸۱۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	.	.
سایر تعهدات مشتریان	.	.
جمع کل	۶,۳۵۸,۴۸۴	۴,۱۱۲,۵۶۱

۱.۳.۲ - ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف

ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم جهت پیشرفت امور اتخاذ می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات‌مدیره ارائه می‌دهد.

به‌منظور کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، واحد مالی روزانه گزارشی از وضعیت سپرده‌ها، تسهیلات اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه منابع را در اختیار مدیران ارشد بانک از جمله مدیر ریسک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران

جدول ۱۲ - محاسبه نسبت پوشش نقدینگی - دارایی‌ها با کیفیت نقدشوندگی بالا ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عنوان	مبلغ	درصد از کل HQLA
دارایی‌های ردیف ۱		
موجودی نقد	۳۶۷,۵۳۱	۵/۲
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی	۴,۳۶۳,۶۸۵	۶۲/۲
اوراق بدهی مشمول ردیف ۱	۹۸۳,۱۲۶	۱۴/۰
جمع دارایی‌های ردیف ۱	۵,۷۱۴,۳۴۲	۸۱/۴
دارایی‌های ردیف ۱-۲		
۸۵٪ اوراق بدهی مشمول ردیف ۱-۲	۹۴۸,۶۱۷	۱۳/۵
کل دارایی‌های ردیف ۱-۲	۹۴۸,۶۱۷	۱۳/۵
دارایی‌های ردیف ۲-۲ (Level 2B Assets)		
۵۰٪ سرمایه‌گذاری در سهام بورسی و فرابورسی	۲۰۳,۷۲۳	۲/۹
۵۰٪ سرمایه‌گذاری در صندوق‌های با درآمد ثابت	۱۵۳,۶۲۶	۲/۲
سقف مجاز دارایی‌های ردیف ۲-۲: کسر می‌شود مازاد بر ۱۵٪ کل دارایی‌های با کیفیت بالا	۱,۰۵۳,۰۴۶	.
کل دارایی‌های ردیف ۲-۲	۳۵۷,۳۴۹	.
سقف مجاز دارایی‌های ردیف ۲: کسر می‌شود مازاد بر ۴۰٪ کل دارایی‌های با کیفیت بالا	۲,۸۰۸,۱۲۳	.
جمع دارایی‌های ردیف ۲	۱,۳۰۵,۹۶۶	۱۸/۶
جمع دارایی‌های با کیفیت بالا (HQLA)	۷,۰۲۰,۳۰۸	۱۰۰/۰

جدول ۱۳ - محاسبه نسبت پوشش نقدینگی - خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارقام به میلیون ریال

محاسبه خالص ورودی‌ها و خروجی‌ها در شرایط بحرانی ۳۰ روزه			
خروجی‌ها			
نوع سپرده	مبلغ	ضریب خروج (درصد)	خروجی
سپرده‌های خرد (Retail Deposits)			
سپرده‌های پایدار ^۱	۲۷,۳۰۶	۵	۱,۳۶۵
سپرده‌های حقوق کارمندان			
سپرده‌های مشتریان حقیقی - تضمین شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۱,۴۰۲,۸۱۳	۵	۷۰,۱۴۱
سپرده‌های کمتر پایدار			
سپرده مشتریان حقیقی - تضمین نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲,۲۸۸,۷۵۲	۱۰	۲۲۸,۸۷۵
منابع عمده (Wholesale Funding)			
سپرده‌های پایدار			
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین شده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها	۶۲۶,۸۳۹	۵	۳۱,۳۴۲
سپرده‌های کمتر پایدار			
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها - کوچک‌تر مساوی چهل میلیارد ریال	۵,۹۳۱,۵۶۵	۱۰	۵۹۳,۱۵۷
سایر			
سپرده مشتریان حقوقی - تضمین نشده توسط صندوق ضمانت سپرده‌ها - بیش از چهل میلیارد ریال	۹,۴۱۰,۳۴۲	۴۰	۳,۷۶۴,۱۳۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱,۰۲۵,۰۰۰	۴۰	۴۱۰,۰۰۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۰۷۸,۱۵۴	۱۰۰	۱,۰۷۸,۱۵۴
سایر منابع			
سایر سپرده‌هایی که در دسته‌بندی‌های فوق قرار نگرفته‌اند: بستانکاران موقت، حواله‌های عهده بانک، انواع چک‌های بانکی فروخته شده	۹۰۹,۹۳۸	۱۰۰	۹۰۹,۹۳۸
پایدار - سپرده‌های مسدود شده (شامل منابع خرد، عمده و سایر)	۹,۵۸۷,۷۴۲	۵	۴۷۹,۳۸۷
معادل ریالی سپرده بلندمدت ارزی صندوق توسعه ملی	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۰	۰
سپرده‌های با سررسید بالای ۳۰ روز	۱۵,۳۶۱,۵۰۶	۵	۷۶۸,۰۷۵
جمع	۶۳,۸۵۹,۹۵۵		۸,۳۳۴,۵۷۰
هرگونه دیون دیگر نزد بانک که باید ظرف ۳۰ روز آینده پرداخت شوند			
سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۱۸,۵۲۵	۱۰۰	۴۱۸,۵۲۵
تعهدات زیرخطی	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۰	۲,۴۵۱,۸۱۸
حدود تسهیلات مصوب پرداخت نشده (تقریب) ^۲	۴,۴۶۸,۷۷۶	۰	۰
سود سهام پرداختی	۵,۷۴۷	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱۷۲,۳۷۹	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۲۵۱,۷۵۰	۱۰	۲۲۵,۱۷۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۲,۵۵۱	۰	۰
جمع کل خروجی‌ها	۱۱,۴۳۰,۰۸۸		
ورودی‌ها			
اقلام	مبلغ	ضریب ورود (درصد)	ورودی
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با سررسید کمتر از ۳۰ روز	۷۱,۱۰۱	۱۰۰	۷۱,۱۰۱
ورودی ناشی از تسهیلات پرداختی به مشتریان حقیقی و حقوقی با سررسید کمتر از ۳۰ روز	۸,۷۹۲,۱۱۰	۲۵	۲,۱۹۸,۰۲۸
سایر ورودی‌ها طی دوره زمانی کمتر از ۳۰ روز	۶۶۵,۸۲۸	۱۰	۶۶,۵۸۳
سقف مجاز ورودی‌ها: ۷۵٪ مجموع خروجی‌ها	۸,۵۷۲,۵۶۶	۰	۰
جمع ورودی‌ها	۲,۳۳۵,۷۱۱		
دارایی‌های با کیفیت بالا (HQLA)	۷,۰۲۰,۳۰۸		
خروجی منهای ورودی‌ها (Net Cash Outflows)	۹,۰۹۴,۳۷۷		
$LCR = HQLA/Net\ Cash\ Outflows$			٪۷۷/۳

۱. با فرض اینکه اکثر مشتریان بانک خاورمیانه به منظور مدیریت کسب‌وکار خود در این بانک سپرده می‌گذارند و دارای ارتباط مناسبی با بانک می‌باشند که این فرض نزدیک به واقعیت است.
 ۲. مبتنی بر نوع قرارداد

جدول ۱۴ - محاسبه نسبت خالص منابع پایدار

ارقام به میلیون ریال

منابع پایدار در دسترس		
اقلام	مبلغ وجوه پایدار در دسترس	مبلغ موزون پایدار در دسترس (ASF)
بدهی‌ها و سرمایه با ضریب ۱۰۰٪ سرمایه درجه ۱ و ۲ (طبق بازل-۳) معادل ریالی سپرده بلندمدت ارزی صندوق توسعه ملی	۷,۷۸۴,۶۱۲	۷,۷۸۴,۶۱۲
بدهی‌های با ضریب ۹۰٪ سپرده‌های پایدار	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۶,۲۱۰,۰۰۰
بدهی‌های با ضریب ۸۰٪ سپرده‌های کمتر پایدار	۳,۲۸۹,۱۰۸	۲,۹۶۰,۱۹۷
بدهی‌های با ضریب ۵۰٪ سپرده‌های عمده	۲۶,۴۰۵,۵۴۵	۲۱,۱۲۴,۴۳۶
بدهی‌های با ضریب ۰٪ سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری سایر اقلام بدهی و سرمایه‌ای که در دسته‌بندی‌های فوق آورده نشده‌اند	۱۲,۹۴۴,۹۴۹	۶,۴۷۲,۴۷۴
مجموع وجوه پایدار در دسترس	۱,۰۲۵,۰۰۰	۰
	۱,۰۷۸,۱۵۴	۰
	۵۸,۰۶۸,۸۸۱	۰
	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۵۴,۵۵۱,۷۲۰
اقلام	مبلغ وجوه پایدار مورد نیاز	مبلغ موزون وجوه پایدار مورد نیاز
دارایی‌ها با ضریب ۰٪ موجودی نقد	۳۶۷,۵۳۱	۰
اوراق بدهی مشمول ضریب صفر	۸۰۲,۵۲۲	۰
دارایی‌ها با ضریب ۵٪ اوراق بدهی مشمول ضریب ۵ درصد	۲,۱۸۲,۵۳۴	۱۰۹,۱۲۷
دارایی‌ها با ضریب ۵۰٪ اوراق بهادار مالکیتی (پرتفوی بورسی و صندوق‌های با درآمد ثابت) وام‌های پرداختی به شرکت‌های غیرمالی با سررسید باقیمانده کمتر از یک سال که هیچ‌گونه ادعای شخص ثالث روی آنها نیست	۷۱۴,۶۹۸	۳۵۷,۳۴۹
دارایی‌ها با ضریب ۸۵٪ وام‌های پرداختی به اشخاص حقیقی با سررسید باقیمانده کمتر از یک سال که هیچ‌گونه ادعای شخص ثالث روی آنها نیست	۳۱,۲۴۵,۷۱۵	۱۵,۶۲۲,۸۵۸
دارایی‌ها با ضریب ۱۰۰٪ وام‌های پرداختی به شرکت‌های مالی سایر وام‌ها	۳,۰۶۳,۹۵۹	۲,۶۰۴,۳۶۵
	۹۴۰,۰۴۶	۹۴۰,۰۴۶
	۱,۷۲۵,۵۳۷	۱,۷۲۵,۵۳۷
معادل ریالی تسهیلات اعطایی میان‌مدت ارزی از محل صندوق توسعه ملی	۱۶,۶۵۰,۰۵۹	۱۶,۶۵۰,۰۵۹
سپرده قانونی	۴,۳۶۳,۶۸۵	۴,۳۶۳,۶۸۵
سایر دارایی‌هایی که در دسته‌بندی‌های فوق قرار ندارند	۱۲,۴۸۷,۹۶۳	۱۲,۴۸۷,۹۶۳
مجموع وجوه پایدار مورد نیاز بالای خط	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۵۴,۸۶۰,۹۸۸
تعهدات زیرخطی با ضریب ۵٪ اقلام زیرخطی ترازنامه	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱,۲۲۵,۹۰۹
مجموع وجوه پایدار مورد نیاز بالای خط و زیرخط	۹۹,۰۶۲,۴۳۱	۵۶,۰۸۶,۸۹۷
		٪۹۷/۳
		$NSFR = ASF/RSF$

جدول ۱۵ - توزیع تمرکز سپرده‌ها بر مبنای تعداد سپرده‌گذاران

درصد از کل		سپرده‌گذاران عمده
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
-	۲۷/۵۴	سپرده صندوق توسعه ملی
۲۷/۰۰	۴۹/۳۸	۲۰ سپرده‌گذار اول
۵۰/۰۰	۶۶/۸۶	۱۰۰ سپرده‌گذار اول
۶۳/۰۰	۷۵/۴۵	۲۰۰ سپرده‌گذار اول
۷۶/۰۰	۸۴/۴۱	۴۰۰ سپرده‌گذار اول
۹۱/۰۰	۹۳/۸۳	۱,۰۰۰ سپرده‌گذار اول
۱۰۰/۰۰	۹۹/۹۹	۲۱,۴۵۵ سپرده‌گذار اول
	۱۰۰/۰۰	۲۹,۷۰۰ سپرده‌گذار اول

جدول ۱۶ - توزیع تمرکز تسهیلات بر مبنای تعداد تسهیلات گیرندگان

درصد از کل		تسهیلات گیرندگان عمده
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
---	۳۰/۴۶	تسهیلات اعطا شده از محل صندوق توسعه ملی
۳۱/۰۰	۴۶/۵۶	۲۰ تسهیلات گیرنده اول
۷۶/۰۰	۷۷/۵۱	۱۰۰ تسهیلات گیرنده اول
۹۴/۰۰	۹۲/۱۱	۲۰۰ تسهیلات گیرنده اول
۹۹/۰۰	۹۹/۸۹	۴۳۲ تسهیلات گیرنده اول
۱۰۰/۰۰	۹۹/۹۸	۴۹۶ تسهیلات گیرنده اول
	۱۰۰/۰۰	۵۶۲ تسهیلات گیرنده اول

جدول ۱۷ - سایر نسبت‌های نقدشوندگی

ارقام به درصد		نسبت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۸۱/۴۰	۷۴/۰۰	تسهیلات ریالی به سپرده‌های ریالی
۴۸/۸۰	۴۶/۲۲	تعهدات ریالی زیرخطی ترازنامه به سپرده‌های ریالی
۸۸/۶۰	۹۳/۹۶	تسهیلات ارزی به سپرده‌های ارزی
۳۲۳/۲۰	۲۳۲/۲۰	تعهدات ارزی زیرخطی ترازنامه به سپرده‌های ارزی

۱.۳.۳ - ریسک بازار

ریسک بازار به ریسک‌های ناشی از تغییرات قیمت سهام بورسی، تغییرات نرخ ارزها و تغییرات نرخ بهره اطلاق می‌شود.

ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در سهام شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در سهام شرکت‌ها تقریباً ۰/۵ درصد از دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند و بخش عمده این سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌های بورسی صورت پذیرفته است. پرتفوی سهام بانک در پایان سال مالی ۱۳۹۴ شامل ۴۸ شرکت و به بهای تمام‌شده معادل ۶۳۷,۶۹۳ میلیون ریال بوده است که در

سال ۱۳۹۵ به ۴۰ شرکت و صندوق به ارزش بازار معادل ۴۰۷,۴۴۶ میلیون ریال تغییر یافته است. در سال ۱۳۹۴ سهام ۴۱ شرکت به ارزش معادل ۵۹۷,۲۶۹ میلیون ریال (۹۳/۶۶ درصد از پرتفوی سهام) در بورس تهران و ۷ شرکت به ارزش معادل ۴۰,۴۲۴ میلیون ریال (۶/۳۴ درصد از پرتفوی سهام) در فرابورس معامله می‌شدند ولی در سال ۱۳۹۵، سهام ۲۸ شرکت به ارزش بازار معادل ۳۰۳,۵۰۸ میلیون ریال (۷۴/۴۹ درصد از پرتفوی) در بورس و سهام ۶ شرکت به ارزش بازار معادل ۳۰,۷۵۲ میلیون ریال (۷/۵۵ درصد) در فرابورس معامله می‌شوند. همچنین در سال ۱۳۹۵ بانک در ۶ صندوق سرمایه‌گذاری مشترک به ارزش بازار معادل ۷۳,۱۸۶ میلیون ریال سرمایه‌گذاری کرده است.

جدول ۱۸ - ترکیب پرتفوی سهام بانک به تفکیک بورسی و فرابورسی

ارقام به درصد		نوع سرمایه‌گذاری
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۹۳/۷	۹۰/۸	سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در بورس تهران
۶/۳	۹/۲	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در فرابورس
۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	کل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

گزارش مقایسه و عدد بزرگتر انتخاب شود. سپس عدد ارزش در معرض خطر در $X+3$ ضرب شود که بسته به شرایط پرتفوی، X می‌تواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پرتفوی، مقدار X برابر ۱ فرض می‌شود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک ۲۰۲ درصد برای پرتفوی سهام به دست آمد.

طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "ارزش در معرض خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در معرض خطر باید برای افق ۱۰ روزه و احتمال وقوع ۱ درصد محاسبه شود. هم‌چنین محاسبه ارزش در معرض خطر باید به طور روزانه صورت بگیرد و متوسط ۶۰ روز گذشته به دست آید. سپس ارزش در معرض خطر متوسط ۶۰ روز قبل از گزارش، با ارزش در خطر روز

جدول ۱۹ - محاسبه ضریب ریسک پرتفوی سهام طبق مدل داخلی بازل-۳

۱۳۹۴	۱۳۹۵	محاسبه ضریب ریسک پرتفوی سهام طبق مدل داخلی بازل-۳
۲/۶	۱/۷	انحراف معیار بازه ۱۰ روزه پرتفوی سهام (درصد)
۴	۴	ضریب فزاینده بازل-۳
۳۰۴	۲۰۲	ضریب ریسک (درصد)

پرتفوی سهام بانک توجیه‌پذیر است. از این رو سرمایه‌گذاری بانک در سهام از ۶۳۷,۶۹۳ میلیون ریال در سال ۱۳۹۴ به ۴۰۷,۴۴۶ میلیون ریال در سال ۱۳۹۵ کاهش یافته است که نشانگر کاهش بیش از ۳۶ درصدی است. جدول ۲۰ تمرکز پرتفوی سهام از منظر تعداد شرکت‌ها را نشان می‌دهد. چنانچه مشاهده می‌شود، بیش از ۴۶ درصد ارزش پرتفوی بورسی متعلق به ۵ شرکت است.

میانگین بازده سالانه پرتفوی سهام ۱۴/۹ درصد پیش‌بینی شده است. با فرض نرخ بهره سالانه بدون ریسک ۱۸ درصد (حاشیه سود منفی ۳/۱ درصد) و با توجه به انحراف معیار بازده سالانه ۸/۷ درصد، نسبت شارپ پرتفوی سهام منفی ۳۶ درصد برآورد می‌شود. با توجه به ضریب ریسک بالای پرتفوی سهام (۲۰۲ درصد) نسبت به پرتفوی تسهیلات بانک (۸۲/۶ درصد)، و حاشیه سود بسیار کم آن و با توجه به نسبت شارپ بسیار کم، سیاست کاهش

جدول ۲۰ - توزیع تمرکز سهام

درصد از کل		سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت در بورس تهران
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۵۲	۴۶	۵ سهم عمده
۷۰	۷۰	۱۰ سهم عمده
۹۰	۸۹	۲۰ سهم عمده

است که تا سررسید نزد بانک نگهداری می‌شوند و لذا ریسک بهره قابل توجهی به بانک تحمیل نمی‌نمایند.

در سال ۱۳۹۵ اوراق مشارکت به قیمت اسمی خرید و فروش شده‌اند و بازار ثانویه فعال برای این معاملات وجود نداشته است و فقط میزان حق مالکیت کوپن‌ها لحاظ شده است و تغییرات نرخ بهره اثری در قیمت اوراق مشارکت نداشته است.

ریسک نرخ ارز

ریسک نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان واردکننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگهداری نمی‌کند و بلافاصله ارز موردنیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند؛ هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

ریسک نرخ بهره ناشی از پرتفوی تسهیلات

هرچند در طی سال ۱۳۹۵ نرخ‌های سود کاهش پیدا کرده‌اند، لیکن بانک تغییر قابل ملاحظه‌ای در سودآوری مشاهده نکرده است. ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک‌های فعال در ایران است به طوری که متحنی نرخ سود تقریباً مسطح بوده است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و عدم رعایت دستورات بانک مرکزی از طرف بازار و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه، خروج منابع بلندمدت برای بانک خاورمیانه محتمل است.

ریسک نرخ بهره ناشی از اوراق مشارکت

ریسک نرخ بهره اوراق بدهی عبارت است از زیان احتمالی ناشی از تغییر قیمت اوراق به علت تغییر نرخ بهره بازار. اوراق بدهی‌ای که این ریسک را به بانک تحمیل می‌نمایند اوراقی می‌باشند که بانک توان و قصد فروش آن‌ها را پیش از سررسید داشته باشد در صورتی که عمده سرمایه‌گذاری بانک در اوراق بدهی‌ای

جدول ۲۱ - ارزش در معرض خطر ارزی بانک خاورمیانه

ارقام به میلیون ریال

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	معادل ریالی وضعیت باز ارزی	ارزش در معرض خطر	معادل ریالی وضعیت باز ارزی	ارزش در معرض خطر
دلار آمریکا	۱۰۸,۱۵۶	۳۴۷	(۶,۰۷۸)	۲۱
فرانک سوییس	۳	۰	۸۴	۳
روپیه هند	۷۴۰	۱۵	۶۱۳	۱۴
درهم امارات	۱۸,۷۹۱	۶۲	۱,۳۴۵	۵
لیر ترکیه	۱,۶۷۸	۸۵	۲,۵۳۲	۱۲۰
دینار عراق	۱۹۰۴	۱۱۵	۱,۸۹۸	۱۳۰
یون چین	۲۵	۰	۳	-
وون کره	(۲۷)	۱	(۹,۸۱۵)	۳۴۷
یورو	۲۸۳,۸۱۸	۱۰,۳۰۲	۲۷,۰۵۰	۱,۰۸۰
ریال عمان	۳,۷۶۰	۱۷	۶,۴۱۸	۳۰
جمع	۴۱۸,۸۴۸	۱۰,۹۴۳	۲۴,۰۵۰	۱,۷۵۰
تاثیر تنوع‌پذیری	(۸۰۵)	(۸۰۵)	(۵۰۹)	(۵۰۹)
		۱۰,۱۳۸		۱,۲۴۱
ذخیره سرمایه لازم طبق بازل-۳		۴۰,۵۵۲		۴,۹۶۴

۱.۳.۴ - ریسک‌های عملیاتی

(۲۰۱۶) توضیح داده شده است، استفاده گردیده است. طبق این روش میزان ریسک‌های عملیاتی به حجم فعالیت‌های بانک در بخش‌های مختلف بستگی دارد که این حجم از فعالیت‌ها را با شاخص‌هایی مربوط به درآمدها و هزینه‌های بهره‌ای، خدماتی و مالی می‌توان نشان داد. درآمدها و هزینه‌ها در بخش‌های مختلف بانک در جدول ۲۲ نمایش داده می‌شود. در نهایت میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی ۲۴۰,۱۲۵ میلیون ریال محاسبه شده است.

بانک خاورمیانه تاکنون با استفاده از روش خودارزیابی، حدود ۷۰۰ ریسک عملیاتی همراه با کنترل‌های موجود را شناسایی کرده است. در این گزارش، برای محاسبه سرمایه مورد نیاز ریسک‌های عملیاتی از روش محاسبه‌ای که به تفصیل در سند "راهنمای رویکرد اندازه‌گیری استاندارد برای ریسک عملیاتی"^{۱۱۲}

جدول ۲۲ - اجزای درآمد و هزینه بانک (ورودی مدل به روز شده روش استاندارد برای محاسبه سرمایه ریسک عملیاتی)

ارقام به میلیون ریال

عنوان	اجزا	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	میانگین
درآمدهای ناشی از بهره، به‌جز برای عملیاتی و لیزینگ	درآمد تسهیلات اعطایی	۷,۸۰۳,۱۶۴	۶,۰۱۰,۶۰۳	۴,۲۳۶,۵۸۳	
	درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل نگهداشت تا سررسید	۸۰۶,۱۴۰	۳۴۲,۴۸۰	۶۲۷,۰۰۳	
	درآمد بهره ناشی از دارایی‌های قابل دادوستد	۱۲۷,۲۳۶	۲۶,۱۱۳	۴۴,۴۰۵	
	سایر درآمدهای ناشی از بهره	۳۵۷,۷۹۹	۱۳۳,۰۰۷	۱۲۴,۷۵۲	
حاصل جمع		۹,۰۹۴,۳۳۹	۶,۵۱۲,۲۰۳	۵,۰۳۲,۷۴۳	۱۴,۵۰۳,۶۳۷
هزینه‌های ناشی از بهره، به‌جز برای عملیاتی و لیزینگ	هزینه سود سپرده‌ها	۶,۵۷۰,۵۵۹	۴,۹۰۲,۶۶۸	۳,۷۰۲,۶۷۹	
	حاصل جمع	۶,۵۷۰,۵۵۹	۴,۹۰۲,۶۶۸	۳,۷۰۲,۶۷۹	۵,۰۵۸,۶۳۵
دارایی‌های بهره‌زای ترازنامه	کل تسهیلات اعطایی، اوراق و سایر دارایی‌های بهره‌زا	۶۳,۷۱۰,۱۴۱	۳۳,۷۱۷,۶۳۶	۲۲,۹۹۶,۳۷۷	
	حاصل جمع	۴۰,۱۴۱,۳۸۵	۶۳,۷۱۰,۱۴۱	۲۲,۹۹۶,۳۷۷	۴۰,۱۴۱,۳۸۵
کارمزدها و حق‌العمل	خالص درآمد کارمزد و عملیات صرافی	۶۹۵,۹۷۹	۴۸۲,۴۸۰	۲۸۸,۹۹۷	
	حاصل جمع	۴۸۹,۱۵۲	۶۹۵,۹۷۹	۲۸۸,۹۹۷	۴۸۹,۱۵۲
سایر درآمدها	درآمد اجاره املاک	-	۴۰۰	-	
	سایر درآمدها از دارایی‌های غیر جاری	۹۲۸	۸۱۶	۴۸	
	حاصل جمع	۷۳۱	۹۲۸	۴۸	۷۳۱
خالص سود (زیان) از دارایی‌های قابل داد و ستد	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها + سود (زیان) خرید و فروش ارز	۳۲۲,۳۰۰	۲۶۴,۰۴۴	۱۹۰,۷۷۰	
	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱,۰۴۸	۶۶,۷۴۹	(۱۹۲,۸۵۰)	
	سود(زیان) تسعیر ارز	۱۰۰,۵۴۴	۴۵,۷۴۴	۵۶,۰۲۴	
	حاصل جمع	۲۸۸,۱۲۴	۴۳۳,۸۹۲	۵۳,۹۴۴	۲۸۸,۱۲۴

۱.۴ - محاسبه کفایت سرمایه

۱.۴.۱ - ضرایب ریسک طبق مدل داخلی

در این بخش ضرایب ریسک تسهیلات با مدل داخلی برآورد شده و برای سایر اقلام دارایی از ضرایب ریسک مدل استاندارد بازل-۳ استفاده می‌شود. طبق پاراگراف‌های ۲۵۶ تا ۲۵۸ بازل-۲، اگر روش رتبه‌بندی داخلی برای یک گروه از دارایی‌ها انتخاب شود و نهاد ناظر آن را بپذیرد، انتظار می‌رود که بانک برای دارایی‌های دیگر نیز از روش رتبه‌بندی داخلی استفاده کند. اما کمیته بازل می‌پذیرد که ممکن است توسعه مدل داخلی برای همه دارایی‌ها برای بعضی بانک‌ها امکان‌پذیر نباشد؛ به همین دلیل اجازه می‌دهد که مدل داخلی به صورت مرحله به مرحله اجرا شود. یعنی مدل داخلی برای پرتفوی مهم بانک (مثلاً تسهیلات) استفاده شود و بانک برنامه زمانی دقیقی برای اجرای مدل داخلی برای گروه‌های دیگر از دارایی‌ها (مثلاً سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار شرکت‌های بورسی و غیربورسی) ارائه دهد. تا پایان دوره گزار، بانک می‌تواند از مدل استاندارد برای این دسته از دارایی‌ها استفاده کند (پاراگراف ۲۶۹). به این ترتیب، طبق پاراگراف ۳۴۴ بازل-۲ و مدل استاندارد پیشنهادی بازل-۳، برای سهام شرکت‌های بورسی ضرایب ریسک استاندارد ۳۰۰ درصد و برای سرمایه‌گذاری در نهادهای مالی که شامل کسر از سرمایه نشده باشند ضرایب ریسک ۲۵۰ درصد انتخاب شده است. بانک خاورمیانه، سرمایه‌گذاری قابل توجه در شرکت‌های تجاری غیرمالی نداشته است که شامل ضرایب ریسک ۱۲۵۰ درصد شوند.

طبق جدول ۷-ب (جدول محاسبات ریسک رتبه بندی داخلی) ضرایب ریسک تسهیلات (به غیر از تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی که دارای ضریب ۲۰ درصد فرض شده است) طبق مدل داخلی ۱۰۹/۹ درصد محاسبه شده است. همچنین برای مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری در بازل-۳ ضریب ریسک صفر پیشنهاد شده که در مدل داخلی برای محافظه‌کاری بیشتر ضریب ریسک ۲۰ درصد منظور شده است.

بنابراین برای ضرایب ریسک سایر اقلام ترازنامه غیر از تسهیلات و مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، از مدل استاندارد بازل-۳ استفاده می‌کنیم. ضرایب ریسک سرمایه‌گذاری‌های موقت بانک در بورس با استفاده از روش ارزش در معرض خطر ۲۰۲ درصد محاسبه گردید و معادل دارایی موزون شده به ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری در سهام در محاسبه کفایت سرمایه طبق مدل داخلی به روش حاصلضرب ارزش در معرض خطر در ضریب تکثیر، در مخرج کسر لحاظ شده است. سرمایه‌گذاری‌های مستقیم بانک در یک واحد مالی غیر تلفیقی کمتر از ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک بوده است. همچنین سرمایه‌گذاری‌های بورسی در نهادهای مالی بسیار کم و زیر ۱۰ درصد سرمایه بانک است. به همین دلایل سرمایه‌گذاری‌ها در نهادهای مالی از سرمایه بانک کسر نشده‌اند ولی با ضریب ریسک ۲۵۰ درصد در دارایی‌های موزون شده بانک منظور شده‌اند.

جدول ۲۳ - ضرایب ریسک دارایی‌ها-مدل داخلی بانک خاورمیانه

ارقام به میلیون ریال

مقدار	سهام از کل دارایی (درصد)	ضریب ریسک (درصد)	موزون شده به ریسک	دارایی‌ها (۱۳۹۵/۱۲/۳۰)
۷۲۰,۲۵۱	۰/۹۸	۰	-	موجودی نقد
۶,۳۱۰,۹۳۴	۸/۴۵	۲۰	۱,۲۶۲,۱۸۷	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۳,۵۶۲,۷۶۸			-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۶,۷۶۲,۹۰۲	۴۹/۲۵	۱۰۹/۹	۴۰,۳۸۷,۲۳۷	تسهیلات از منابع بانک به استثنای تسهیلات مشکوک الوصول (خالص) ^۱
۱۶,۶۵۰,۰۵۹	۲۲/۳۰	۲۰	۳,۳۳۰,۰۱۲	تسهیلات ارزی از صندوق توسعه ملی
۱۴۹,۸۰۷	۰/۲۰	۰	۰	تسهیلات مشکوک‌الوصول (خالص)
۳,۸۳۶,۴۳۹			-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۰۷,۷۵۱	۰/۵۵	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام ^۲
۶۸۸,۳۸۶	۰/۹۲	۰	-	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار ^۳ دولتی اخزا و یا با تضمین بانک مرکزی
۲,۲۹۰,۸۵۱	۳/۰۷	۲۰	۴۵۸,۱۷۰	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی با تضمین دولتی
۰	۰/۰۰	۲۰	-	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار غیردولتی با تضمین بانکی
۳۲۵,۲۵۱	۰/۴۴	۱۰۰	۳۲۵,۲۵۱	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار غیردولتی بدون تضمین بانکی یا دولتی
۱۲۴,۲۰۰			-	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه
۱۲۴,۲۰۰	۰/۱۷	۲۵۰	۳۱۰,۵۰۰	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه (کمتر از ده درصد سرمایه درجه ۱) ^۴
۰	۰/۰۰	از سرمایه کسر می‌شود	-	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه (مازاد ده درصد سرمایه درجه ۱) ^۵
۰	۰/۰۰	۱۰۰	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۷۸,۴۹۰	۱/۱۸	۱۰۰	۸۷۸,۴۹۰	سایر حساب‌های دریافتی
۲,۰۹۰,۵۸۱	۲/۸۰	۱۰۰	۲,۰۹۰,۵۸۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۰,۹۳۴	۰/۱۶	۱۰۰	۱۲۰,۹۳۴	دارایی‌های نامشهود غیر از سرقفلی
۸۱۳,۰۳۷	۱/۰۹	از سرمایه کسر می‌شود	-	سرقفلی ^۶
۴,۳۶۳,۶۸۵	۵/۸۵	۰	-	سپرده قانونی
۱,۹۴۳,۸۸۷	۲/۶۰	۱۰۰	۱,۹۴۳,۸۸۷	سایر دارایی‌ها
۷۴,۶۵۱,۰۰۶	۱۰۰/۰۰		۵۱,۱۰۷,۲۴۹	مجموع دارایی‌های بالای خط

۱. این مقدار از طریق محاسبات دقیق با رتبه‌دهی به شرکت‌ها و اشخاص وام‌گیرنده و با احتساب وام‌های معوقه، سررسید گذشته، مشکوک‌الوصول و اشخاص رتبه‌دهی نشده به‌دست آمده است.

۲. معادل مبلغ موزون شده به ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری در سهام طبق مدل داخلی به روش حاصلضرب ارزش در معرض خطر در ضریب تکثیر، در مخرج کسر لحاظ شده است.

۳. Debt Securities

۴. منظور از این آیتم، سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه است.

۵. معادل این مقدار از سرمایه درجه ۱ کسر می‌گردد بنابراین، ضریب ریسکی در بالای خط برای این آیتم در نظر گرفته نشده است.

۶. معادل مقدار سرقفلی از سرمایه درجه ۱ کسر می‌گردد.

از کسر مبلغ پیش دریافت ضریب تبدیل ۲۰ درصد و اعتبار اسنادی که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر مبلغ پیش‌دریافت ضریب تبدیل ۵۰ درصد اختصاص داده شده است. با توجه به نوع شرکت‌هایی که برای آنها

به ضمانت‌نامه‌ها با سررسید کمتر از یک سال پس از کسر سپرده نقدی ضریب تبدیل ۲۰ درصد، ضمانت‌نامه‌ها با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی ۵۰ درصد، اعتبارات اسنادی که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس

بانک را تشکیل می‌دهند از درجه ریسک پایین‌تری برخوردار هستند، تصمیم گرفته شد که از ضریب ریسک ۷۰ درصد برای این گروه از اقلام ترازنامه استفاده شود.

ضمانت‌نامه صادر می‌شود و ضریب تبدیل مشاهده شده، ضریب ریسک تعهدات بعد از تبدیل به بالای خط برابر ۷۰ درصد در نظر گرفته شده است. هر چند ممکن بود محاسبه دقیق‌تری را برای ضریب ریسک تعهدات بعد از تبدیل به بالای خطی ارائه داد، ولی از آنجا که اصولاً نوع شرکت‌هایی که اقلام زیر خطی

جدول ۲۴ - ضریب ریسک اقلام زیر خطی طبق مدل داخلی

ارقام به میلیون ریال

تعهدات	مقدار	درصد از کل تعهدات	ضریب تبدیل (درصد)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی موزون شده به ریسک
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۱۶,۵۲۰,۸۳۲	۶۳/۷۳	۲۰	۷۰	۲,۳۱۲,۹۱۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	۳,۳۶۹,۷۵۱	۱۳/۰۰	۵۰	۷۰	۱,۱۷۹,۴۱۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۲,۰۳۳,۲۰۴	۷/۸۴	۲۰	۷۰	۲۸۴,۶۴۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	۵۹۷,۱۳۳	۲/۳۰	۵۰	۷۰	۲۰۸,۹۹۷
تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)	۲,۵۵۵,۷۴۰	۹/۸۶	۵۰	۷۰	۸۹۴,۵۰۹
سایر تعهدات مشتریان (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱۹۶,۵۴۲	۰/۷۶	۱۰۰	۷۰	۱۳۷,۵۷۹
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵۱,۸۲۹	۲/۵۱	۰	۷۰	-
مجموع خالص تعهدات ^۱	۲۵,۹۲۵,۰۳۱				
جمع دارایی موزون شده زیر خط					۵,۰۱۸,۰۶۳
مجموع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده			۵۰		۵۶,۱۲۵,۳۱۲

۱. سپرده نقدی از ضمانت‌نامه‌ها و پیش‌دریافت از اعتبار اسنادی کسر شده است.

درصد در بانک خاورمیانه قابل ملاحظه نیست، ضریب ریسک تسهیلات جاری ۱۰۰ درصد فرض می‌شود.

۱.۴.۲ - ضرایب ریسک طبق مدل استاندارد بازل-۳

در این مدل به دلیل اینکه تسهیلات مشمول ضریب ریسک ۷۵ درصد و ۳۵

جدول ۲۵ - دارایی‌های موزون شده به ریسک با در نظر گرفتن ضرایب ریسک طبق مدل استاندارد بازل-۳

ارقام به میلیون ریال

دارایی‌ها (۱۳۹۵/۱۲/۳۰)	مقدار	درصد از دارایی کل	ضریب ریسک (درصد)	موزون شده به ریسک
موجودی نقد	۷۳۰,۲۵۱	۰/۹۸	۰	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶,۳۱۰,۹۳۴	۸/۴۵	۰	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۳,۵۶۲,۷۶۸			
تسهیلات از منابع بانک به استثنای تسهیلات مشکوک الوصول (خالص)	۲۲,۶۶۳,۶۸۵	۳۰/۳۶	۱۰۰	۲۲,۶۶۳,۶۸۵
تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی	۱۲,۹۴۵,۴۷۷	۱۷/۳۴	۵۰	۶,۴۷۲,۷۳۹
تسهیلات ارزی از صندوق توسعه ملی ^۱	۱۶,۶۵۰,۰۵۹	۲۲/۳۰	۱۰۰	۱۶,۶۵۰,۰۵۹
تسهیلات معوق	۱,۱۵۳,۷۴۰	۱/۵۵	۱۵۰	۱,۷۲۰,۶۱۰
تسهیلات مشکوک الوصول (خالص)	۱۴۹,۸۰۷	۰/۲۰	۰	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۸۲۶,۴۳۹			
سرمایه‌گذاری در سهام	۴۰۷,۷۵۱	۰/۵۵	۳۰۰	۱,۲۲۳,۲۵۳
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی اخزا و یا با تضمین بانک مرکزی	۶۸۸,۳۸۶	۰/۹۲	۰	-
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار دولتی یا تضمین دولتی	۲,۲۹۰,۸۵۱	۳/۰۷	۲۰	۴۵۸,۱۷۰
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار غیردولتی با تضمین بانکی	-	۰/۰۰	۲۰	-
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار غیردولتی بدون تضمین بانکی یا دولتی	۳۲۵,۲۵۱	۰/۴۴	۱۰۰	۳۲۵,۲۵۱
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه	۱۲۴,۲۰۰			
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه (کمتر از ده درصد سرمایه درجه ۱)	۱۲۴,۲۰۰	۰/۱۷	۲۵۰	۳۱۰,۵۰۰
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مالی تابعه (مازاد ده درصد سرمایه درجه ۱)	۰	۰/۰۰	از سرمایه کسر می‌شود	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	۰/۰۰	۱۰۰	-
سایر حساب‌های دریافتی	۸۷۸,۴۹۰	۱/۱۸	۱۰۰	۸۷۸,۴۹۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۰۹۰,۵۸۱	۲/۸۰	۱۰۰	۲,۰۹۰,۵۸۱
دارایی‌های نامشهود غیر از سرقتی	۱۲۰,۹۳۴	۰/۱۶	۱۰۰	۱۲۰,۹۳۴
سرقتی	۸۱۳,۰۳۷	۱/۰۹	از سرمایه کسر می‌شود	-
سپرده قانونی	۴,۳۴۳,۶۸۵	۵/۸۵	۰	-
سایر دارایی‌ها	۱,۹۴۳,۸۸۷	۲/۶۰	۱۰۰	۱,۹۴۳,۸۸۷
مجموع دارایی‌ها (اقلام بالای خط)	۷۴,۶۵۱,۰۰۶	۱۰۰/۰۰		۵۴,۸۶۸,۱۵۹

۱. برای تسهیلات ارزی از محل صندوق توسعه ملی این امکان وجود داشت که ضریب صفر در نظر گرفته شود ولی از آنجا که بازل-۳ برای تسهیلات جاری ضریب ریسک ۱۰۰ درصد پیشنهاد داده و برای تسهیلاتی مشابه که از منابع بانک نبوده و بانک به‌طور مستقیم متحمل ریسک آن نیست، تفاوتی قائل نشده است همان ضریب ریسک ۱۰۰ درصد اعمال گشته است. لیکن بانک در مدل داخلی خود ضریب ریسک ۲۰ درصد برای این تسهیلات منظور کرده است. از این رو مدل استاندارد محافظه‌کارانه‌تر بوده و اختلاف حدود ۰/۹ درصد در مقدار کفایت سرمایه‌ها در دو مدل مختلف، بیشتر به این دلیل است.

جدول ۲۶ - اقلام زیرخطی موزون شده به ریسک با در نظر گرفتن ضرایب تبدیل و ضرایب ریسک طبق مدل استاندارد بازل-۳

ارقام به میلیون ریال

تعهدات	مقدار	درصد از کل تعهدات	ضریب تبدیل (درصد)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی موزون شده به ریسک
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۱۶,۵۲۰,۸۳۲	۶۳/۷۳	۲۰	۱۰۰	۳,۳۰۴,۱۶۶
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	۳,۳۶۹,۷۵۱	۱۳/۰۰	۵۰	۱۰۰	۱,۶۸۴,۸۷۶
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	۲,۰۳۳,۲۰۴	۷/۸۴	۲۰	۱۰۰	۴۰۶,۶۴۱
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)	۵۹۷,۱۳۳	۲/۳۰	۵۰	۱۰۰	۲۹۸,۵۶۷
تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)	۲,۵۵۵,۷۴۰	۹/۸۶	۵۰	۱۰۰	۱,۲۷۷,۸۷۰
سایر تعهدات مشتریان (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)	۱۹۶,۵۴۲	۰/۷۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۹۶,۵۴۲
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵۱,۸۲۹	۲/۵۱	۰	۱۰۰	۰
مجموع خالص تعهدات ^۱	۲۵,۹۲۵,۰۳۱	۰	۱۰۰	۱۰۰	۰
مجموع تعهدات (اقلام زیرخطی) موزون شده به ریسک					۷,۱۶۸,۶۶۱
مجموع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده به ریسک					۶۲,۰۲۶,۸۲۰

۱. سپرده نقدی از ضمانت‌نامه‌ها و پیش‌دریافت از اعتبار اسنادی کسر شده است.

۱.۴.۳ - ضرایب ریسک طبق مدل استاندارد منسوخ شده

مدل استاندارد پیشنهادی ۲۰۱۴ مجدداً در سال ۲۰۱۶ بازنگری شده و منسوخ شده اعلام شده است. برای مشاهده محاسبه کفایت سرمایه طبق این مدل برای سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۳ لطفاً به گزارش‌های سالانه مربوطه مراجعه کنید.

۱.۴.۴ - محاسبه ریسک‌های بازار و عملیاتی برای کفایت سرمایه

حاصل ضرب سرمایه‌های محاسبه شده برای پوشش ریسک‌های بازار و عملیاتی در ضریب تکثیر مطابق جدول ۲۷ به عنوان مبلغ موزون شده به ریسک‌های بازار و عملیاتی به مجموع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده به ریسک اضافه می‌گردد.

جدول ۲۷ - مبلغ موزون شده به ریسک برای پوشش ریسک‌های بازار و عملیاتی

مبلغ	ضریب تکثیر در مخرج کسر	مبلغ موزون شده به ریسک
۴۰,۵۴۴	۱۲/۵	۵۰۶,۸۰۰
۸۴,۳۶۸	۱۲/۵	۱,۰۵۴,۶۰۰
۲۴۰,۱۲۵	۱۲/۵	۳,۰۰۱,۵۶۴
		۴,۵۶۲,۹۶۴

۱. در مدل داخلی، حاصل ضرب سرمایه مورد نیاز (چهار برابر ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه) در ضریب تکثیر به عنوان مبلغ موزون شده به ریسک پرتفوی سهام در مخرج کسر کفایت سرمایه لحاظ شده است. اما در مدل استاندارد، با اعمال ضریب ریسک ۳۰۰ درصد برای سرمایه‌گذاری در سهام، مانند سایر آیتم‌های ترازنامه، به مجموع دارایی‌های موزون شده به ریسک اضافه می‌گردد.

۱.۴.۵ - محاسبه کفایت سرمایه درجه ۱ و درجه ۲

محاسبه نسبت کفایت سرمایه بانک برای مدل رتبه‌بندی داخلی، و مدل استاندارد بازل-۳ در جدول ۲۸ ارائه شده است.

جدول ۲۸ - محاسبه کفایت سرمایه طبق مدل‌های مختلف

ارقام به میلیون ریال

مدل داخلی	مدل استاندارد	سرمایه‌های قابل قبول
۷,۸۲۸,۸۳۲	۷,۸۲۸,۸۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام
(۱۴۹,۸۰۷)	(۱۴۹,۸۰۷)	تفاوت مطالبات مشکوک‌الوصول و میزان ذخایر متناظر ^۱
(۸۱۳,۰۳۷)	(۸۱۳,۰۳۷)	دارایی ثابت غیرمشهود ناشی از ترکیب‌های تجاری ^۲
-	-	مازاد سرمایه‌گذاری بیش از ۱۰ درصد سرمایه درجه ۱ در نهادهای مالی از سرمایه درجه ۱ کسر می‌شود
۶,۸۶۵,۹۸۸	۶,۸۶۵,۹۸۸	سرمایه درجه ۱ ^۳
۷۸۷,۳۹۹	۷۸۷,۳۰۰	سرمایه درجه ۲ (ذخیره عمومی) ^۴
۷,۶۵۳,۲۸۷	۷,۶۵۳,۲۸۸	سرمایه درجه ۱ + درجه ۲
۸۱۹,۳۱۵	۷۵۸,۶۰۳	۱/۲۵ درصد دارایی موزون
-	۲۸,۶۹۷	مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده از سرمایه درجه ۲ (ذخیره عمومی) کسر می‌شود
۷,۶۵۳,۲۸۷	۷,۶۲۴,۵۹۱	سرمایه درجه ۱ + درجه ۲ نهایی
۶۵,۵۴۵,۱۸۴	۶۰,۶۸۸,۲۷۶	کل دارایی موزون شده به ریسک
۱۰/۵	۱۱/۳	کفایت سرمایه درجه ۱
۱/۲	۱/۳	کفایت سرمایه درجه ۲
۱۱/۷	۱۲/۶	نسبت کفایت سرمایه درجه ۱ و ۲

۱. تفاوت این دو به خاطر مقدار ذخیره‌هایی است که مدیریت مالی و مدیریت ریسک برای مطالبات مشکوک‌الوصول در نظر گرفته‌اند که به ترتیب معادل ۵۰ و ۱۰۰ درصد تسهیلات مشکوک‌الوصول است.

Goodwill

۲. Total Eligible Tier 1 Capital

۳. Tier 2 Capital (General Provision)

۱.۵ - آزمون بحران

می‌باشد که خود متاثر از میانگین قیمت نفت در طول سال است. جدول ۲۹ خلاصه‌ای از پیش‌فرض‌های اعمال شده در شرایط بحران در سناریوهای مختلف را نمایش می‌دهد تا در ادامه این بخش محاسبات و نتایج ارائه گردد.

برای اجرای آزمون بحران فرض می‌شود که ترازنامه بانک خاورمیانه در سال مالی ۱۳۹۶ تغییری را نسبت به سال قبل نشان نخواهد داد. فرض می‌شود که کیفیت اعتباری مشتریان ما وابسته به تولید ناخالص داخلی حقیقی ایران

جدول ۲۹ - فرض‌های سناریوهای بحران

سناریوهای بحران اقتصادی	میانگین قیمت نفت (دلار/ بشکه)	نرخ رشد تولید ناخالص داخلی	اثر روی رتبه تسهیلات
سناریو ۱ (شرایط عادی)	۴۰	+۳ تا +۴	بدون تغییر
سناریو ۲ (شرایط بحرانی کم)	۳۵	+۱ تا +۳	یک درجه کاهش
سناریو ۳ (شرایط بحرانی زیاد)	۳۰	-۱ تا +۱	دو درجه کاهش
سناریو ۴ (شرایط بحرانی بسیار زیاد)	۲۰	-۴ تا -۱	سه درجه کاهش

تا C (قبل از تنزل)، و ۱۰ درصد تسهیلات رتبه‌بندی نشده به دسته مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند.

۸۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC- تا C (قبل از تنزل) و ۲۵ درصد تسهیلات رتبه‌بندی نشده به دسته سررسید گذشته منتقل می‌شوند.

۱.۵.۳ - شرایط بحرانی خیلی زیاد

تمام تسهیلات جاری سه درجه تنزل پیدا می‌کنند.

تمام تسهیلات سررسید گذشته و معوق، ۳۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC- تا C (قبل از تنزل) و ۲۰ درصد تسهیلات رتبه‌بندی نشده به دسته مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند.

۷۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC- تا C و ۵۰ درصد تسهیلات رتبه‌بندی نشده به دسته سررسید گذشته منتقل می‌شوند.

۱.۵.۱ - شرایط بحرانی کم

تمام تسهیلات جاری یک درجه تنزل پیدا می‌کنند.

تمام تسهیلات سررسید گذشته و معوق و ۱۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC- تا C (قبل از تنزل) به دسته تسهیلات مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند.

۹۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC- تا C (قبل از تنزل) و ۲۰ درصد تسهیلات رتبه‌بندی نشده به دسته سررسید گذشته منتقل می‌شوند.

۱.۵.۲ - شرایط بحرانی زیاد

تمام تسهیلات جاری دو درجه تنزل پیدا می‌کنند.

تمام تسهیلات سررسید گذشته و معوق، ۲۰ درصد تسهیلات جاری با رتبه CCC-

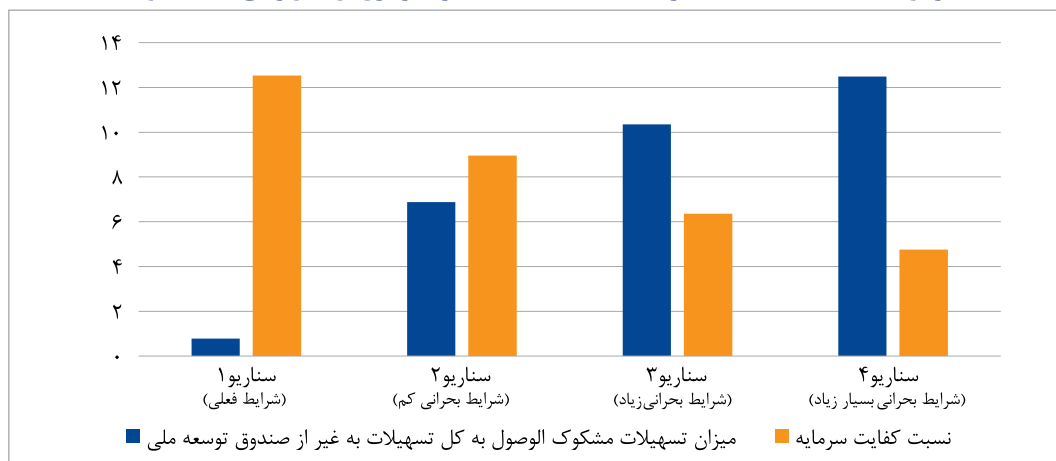
جدول ۳۰ - نتایج آزمون بحران در سناریوها و شرایط اقتصادی مختلف

ارقام به درصد

سناریوهای بحران اقتصادی	ضریب ریسک تسهیلات ^۱	سود/زیان مورد انتظار (میلیون ریال)	میزان سرسیدگذاشته به کل تسهیلات ^۱	میزان معوق به کل تسهیلات ^۱	میزان مشکوک الوصول به کل تسهیلات ^۱	نسبت کفایت سرمایه
سناریو ۱ (شرایط فعلی)	۱۰۹/۹	۱,۸۶۴,۸۷۵	۲/۳	۳/۰	۰/۸	۱۲/۶
سناریو ۲ (شرایط بحرانی کم)	۱۰۵/۴	(۴۳۷,۲۲۶)	۹/۸	۰/۰	۶/۹	۹/۰
سناریو ۳ (شرایط بحرانی زیاد)	۱۱۸/۸	(۱,۷۱۳,۴۰۲)	۹/۷	۰/۰	۱۰/۴	۶/۴
سناریو ۴ (شرایط بحرانی بسیار زیاد)	۱۲۶/۹	(۲,۵۹۴,۵۲۰)	۱۲/۲	۰/۰	۱۲/۵	۴/۸

۱. به جز تسهیلات از محل صندوق ملی

نمودار ۲ - مقایسه نسبت کفایت سرمایه با نسبت مطالبات مشکوک الوصول در سناریوهای مختلف (درصد)



۲ - مدیریت مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین



۲.۱ - ساختار

ریسک تطبیق و یکی از مجریان حاکمیت شرکتی موثر است. همچنین مدیریت تطبیق در سیاست‌گذاری به کمیته تطبیق کمک می‌کند.

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه به منظور اجرای سیاست‌های اتخاذ شده از سوی کمیته تطبیق، زیر نظر مدیریت عامل فعالیت می‌کند. این مدیریت بازوی اجرایی هیات‌مدیره در خصوص مسائل مربوط به

۲.۲ - سیاست‌های تطبیق

این مدیریت سیاست خود را بر دو حیطه کلی زیر متمرکز نموده است:

۲.۲.۱ - جرایم مالی^۱

جرایم مالی از قبیل پولشویی، تامین مالی تروریسم، تحریم، رشوه و فساد مالی موضوع تطبیق جرایم مالی هستند.

۲.۳ - عملیات اجرایی

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر تطبیق کامل با قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی، گسترش روابط تجاری بین‌المللی و افتتاح شعبه در خارج از ایران، در سال ۱۳۹۵ فعالیت‌ها و پروژه‌های متعددی در زمینه مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین در کل بانک انجام شده است. مهم‌ترین آنها بهبود فرایندها، ارتقای سیستم‌ها و آموزش کلیه کارکنان در حوزه مبارزه با پولشویی بوده است. در این راستا بانک از شرکت KPMG (یکی از چهار شرکت بزرگ حسابرسی بین‌المللی) دعوت نمود تا اقدام‌های اصلاحی انجام شده را ارزیابی نماید. مهم‌ترین اقدام‌های صورت گرفته در کنار کارهای جاری این مدیریت به منظور کنترل ریسک‌های مقرراتی و همچنین جرایم مالی به شرح زیر است.

۲.۳.۱ - مبارزه با پولشویی

پیرو الزامات بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی، عملیات کنترلی از جمله پاسخ به استعلام‌های مربوطه، گزارش معاملات نقدی بیش از سقف مقرر و گزارش معاملات مشکوک به صورت دقیق پیگیری و انجام می‌شود. در سال ۱۳۹۵ بانک خاورمیانه در میان ۳۴ بانک و موسسه اعتباری کشور از نظر اجرای مقررات مبارزه با پولشویی رتبه نخست را به دست آورد.

یکی از نوآوری‌های این بانک در سال ۱۳۹۵، ایجاد کارگروهی متشکل از مدیر عامل و نمایندگانی از واحدهای مختلف بانک و شرکت‌های تابعه به منظور ارتقای سطح مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است. هدف این کارگروه این بوده است که ضمن پیاده‌سازی دقیق مقررات داخلی در زمینه این دو جرم مالی، مقررات بین‌المللی برگرفته از نهادهای معتبر بین‌المللی مانند "گروه ویژه اقدام مالی" و "وولسبرگ" را نیز اعمال کند. در این راستا اصول ۴۰گانه FATF مبنای کار استانداردسازی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در بانک قرار گرفت. کارگروه مذکور ضمن مطالعه دقیق اصول و استانداردهای مربوط، به تناسب ماهیت کار هر واحد ریسک‌های مرتبط با پولشویی و تامین مالی تروریسم را شناسایی کرده و سپس برای هر یک از ریسک‌ها راهکارهای کنترلی مناسب ارائه داده است. از اقدامات اساسی این کارگروه بازنگری و بهبود فرایندهای مبارزه با پولشویی، آموزش و بهبود فرهنگ مبارزه با پولشویی و تطبیق در کل بانک و شرکت‌های تابعه و مقایسه گزارش‌های ارزیابی FATF در کشورهای مختلف می‌باشد.

در راستای بهبود فرایندهای مبارزه با پولشویی اقداماتی در بانک صورت گرفت که تهیه و ویرایش سیاست‌نامه‌های مرتبط با مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، تهیه سند ارزیابی ریسک بانک و به دنبال آن دسته‌بندی مشتریان و خدمات بانک بر اساس ریسک مهم‌ترین آنهاست. در ادامه توضیحات بیشتری در خصوص اقدامات اصلاحی صورت گرفته در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ارائه می‌شود.

نرم افزار مبارزه با پولشویی

یکی از مهم‌ترین اقدامات این مدیریت، پیاده‌سازی و استفاده از نرم‌افزار پیشرفته مبارزه با پولشویی است. این نرم‌افزار ضمن داشتن قابلیت‌های روز بین‌المللی در زمینه مبارزه با پولشویی، مطابق با نیازهای داخلی بومی‌سازی شده است و قوانین داخلی مبارزه با پولشویی را به صورت سیستماتیک اجرا می‌کند. به این ترتیب ریسک جرم مالی پولشویی پوشش داده می‌شود. در سال گذشته علاوه بر پیاده‌سازی قواعد ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی قاعده دیگری که توسط مدیریت

۲.۲.۲ - مقررات^۲

تطبیق با مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانک که به روابط بانک با مشتریان و سایر ذی‌نفعان مربوط است، در این بخش از وظایف مدیریت تطبیق قرار می‌گیرند. اهداف اصلی تطبیق مقرراتی، شفافیت، حمایت از مشتری و کاهش ریسک تطبیق بانک است. مقررات احتیاطی مانند ذی‌نفعان واحد و اشخاص مرتبط از جمله مصدق مقررات در زمینه تطبیق مقرراتی است.

مبارزه با پولشویی و تطبیق بانک طراحی شده بود در نرم افزار پیاده‌سازی شد. هدف از این قاعده جدید کشف تراکنش‌هایی است که با تاریخچه فعالیت مالی مشتری در بانک خاورمیانه مغایرت دارد.

نرم افزار شناسایی اشخاص سیاسی^۳

هدف از به کارگیری این نرم‌افزار، بررسی موردی و دسته‌ای مشتریان بانک به لحاظ شخص سیاسی یا PEP بودن است. با توجه به قوانین داخلی و خارجی ارائه خدمات به اشخاص سیاسی ممنوع نیست اما به دلیل وجود احتمال بیشتر ارتکاب به جرایم مالی توسط این افراد، مشتری را ریسک بالا تلقی شده و می‌بایست تحت نظارت مستمر قرار گیرد.

شناسایی مشتری

از جمله اقداماتی که مدیریت تطبیق تاکید ویژه‌ای بر آن دارد، اجرای دقیق فرآیند شناسایی مشتری در مقاطع مختلف ارائه خدمات بانکی از افتتاح حساب تا اعطای تسهیلات و سایر خدمات است. این فرآیند براساس دستورالعمل‌های شناسایی مشتریان ایرانی و خارجی مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی و با الهام از استانداردهای بین‌المللی مانند FATF صورت می‌پذیرد. یکی از اقدامات مهم صورت گرفته در این خصوص تکمیل مدارک شغلی و احراز آدرس پستی مشتریان بوده است. همچنین کلیه مشتریان و ذی‌نفعان خدمات پیش از شروع ارتباط با بانک، به لحاظ تحریم در سامانه جامع تطبیق بررسی می‌شوند. شناسایی مشتریان بر اساس درجه ریسک تعریف می‌گردد. مشتریان با ریسک بالا که با توجه به شاخص‌های مربوطه مشخص می‌شوند مشمول شناسایی دقیق و با نظارت مستمر هستند. ارائه خدمات به این گونه مشتریان منوط به تایید مدیریت ارشد و یا اقدامات احتیاطی دیگر است. سایر مشتریان با ریسک پایین‌تر مشمول شناسایی عادی هستند. تعریف مشتری در مفهوم تطبیق، شامل مشتریان مستقیم و غیر مستقیم بانک است. به عبارت دیگر طرف مشتری بانک (خریدار یا فروشنده)، شرکت بیمه، شرکت حمل، بانک کارگزار و سایر اشخاص ثالث که به نحوی به بانک ارتباط پیدا می‌کنند، مشتری بانک محسوب شده و مشمول فرآیند شناسایی مشتری می‌گردند.

دسته‌بندی مشتریان به لحاظ ریسک پولشویی

وجود اطلاعات مشتریان و شناخت عملکرد آنها باعث می‌شود که شناسایی اقدامات مرتبط با پولشویی دقیق‌تر صورت پذیرد. در این راستا در بانک خاورمیانه با توجه به اطلاعات اخذ شده از مشتری، نسبت به ارزیابی ریسک مشتریان براساس عواملی چون سابقه ارتباط مشتری با بانک، زمینه فعالیت مشتری، شفافیت مالی و ملیت مشتری اقدام گردیده و کلیه مشتریان بانک از منظر ریسک مرتبط با پولشویی طبقه‌بندی می‌شوند. این دسته‌بندی در نرم‌افزار مبارزه با پولشویی پیاده‌سازی شده است و کلیه اطلاعات و عوامل لازم به منظور محاسبه ریسک پولشویی مشتری از سامانه جامع بانکداری دریافت می‌گردد. با توجه به دسته‌بندی انجام شده، برای مشتریانی که دارای ریسک بالاتر پولشویی هستند، شناسایی دقیق‌تری صورت گرفته و اطلاعات و مستندات بیشتری درخواست خواهد شد. این مشتریان تحت نظارت مستمر قرار خواهند گرفت.

۱. Wolfsberg .۴

۲. Politically Exposed Persons (PEP) .۵

۱. Financial Crime Compliance .۱

۲. Regulatory Compliance .۲

۳. Financial Action Task Force (FATF) .۳

- متخلفین (جاعلین و کلاهبرداران)
- سایر اشخاص ممنوع اعلام شده از سوی بانک مرکزی به مدیریت بین‌الملل
- اینترپل^۶

۲.۳.۳ - مبارزه با فساد مالی و رشوه

بانک خاورمیانه تاکید بر رعایت اصول اخلاقی توسط کارکنان را جزو برنامه‌های اصلی خود قرار داده است. در این راستا علاوه بر منشور اخلاقی سازمان، سیاست ضد فساد و رشوه به تصویب هیات مدیره رسیده است که طی آن اصول حاکم بر این جرم مالی اعلام شده است.

۲.۳.۴ - تطبیق و امور بین‌الملل

در کلیه پرونده‌های ارزی متقاضی (مشتری بانک)، فروشنده (گان)، شرکت‌های واسط، بیمه و کالای موضوع معامله بررسی و به‌صورت کامل شناسایی و در سامانه جامع تطبیق بررسی می‌شوند. کالای موضوع معامله طبق مقررات بین‌المللی و بویژه چارچوب مقررات اتحادیه اروپا بررسی و نسبت به تحریمی و یا مصرف دوگانه داشتن آنها اظهارنظر می‌شود. اقدام معاونت بین‌الملل منوط به دریافت تاییدیه تطبیق است.

۲.۳.۲ - تحریم‌های بین‌المللی

سیاست بانک خاورمیانه و به‌دنبال آن مدیریت تطبیق، رعایت تحریم‌های بین‌المللی بوده است. به‌ویژه با تغییرات شرایط بین‌المللی کشور و رفع تحریم‌های هسته‌ای، این بانک بیش از پیش خود را به اجرای مقررات بین‌المللی به‌خصوص تحریم‌ها متعهد می‌داند. در کلیه فعالیت‌های بانک، تحریم‌های بین‌المللی اعم از تحریم اشخاص، کالاها و خدمات رعایت می‌شود. در راستای رعایت مقررات بین‌المللی این بانک سامانه‌ای هوشمند طراحی کرده و در فعالیت‌های خود استفاده می‌کند.

سامانه جامع تطبیق

به منظور اجرای تطبیق جرایم مالی به‌ویژه تحریم‌ها و رعایت احتیاط در ارائه خدمات بانکی به این اشخاص، "سامانه جامع تطبیق" متشکل از لیست‌های زیر تکمیل و عملیاتی شده است. بدین ترتیب سامانه جامع تطبیق مجموعه‌ای ارزنده از اطلاعات مربوط به اشخاص ممنوع است. لذا این مدیریت مسائل مربوط به اشخاص موضوع جرایم مالی را بررسی و به تناسب نوع ممنوعیت واکنش نشان می‌دهد

- تحریم‌های بین‌المللی (UN, EU, OFAC, UK, SECO)
- مظنونین به پولشویی
- لیست سیاه بانک مرکزی

۲.۴ - تطبیق قوانین و مقررات

تطبیق قوانین و مقررات عبارت است از شناسایی قوانین، مقررات، خط مشی‌ها و سیاست‌های کلان مرتبط با فعالیت‌های بانک و برداشتن گام‌های لازم برای مطابقت دادن کلیه فعالیت‌های بانک با آنها به منظور کنترل و کاهش ریسک‌های مالی، اجتناب از عواقب قانونی احتمالی و پیشگیری از آسیب به حسن شهرت بانک. قوانین و مقررات در دو سطح داخلی و بین‌المللی مدنظر قرار می‌گیرند. در سطح داخلی کلیه مصوبات لازم‌الاجرا و مرتبط با فعالیت‌های بانک مورد نظر است. ملاک اصلی در شناسایی قوانین و مقررات داخلی "قوانین، مقررات،

استانداردها" در بخشنامه بانک مرکزی تحت عنوان "مجموعه رهنمودها برای مدیریت موثر ریسک تطبیق" است و در سطح بین‌المللی، کلیه قوانین و مقرراتی که از سوی نهادهای ذی‌صلاح به تصویب رسیده و رعایت آنها برای برقراری هرگونه روابط پولی و بانکی با مشتریان خارجی اجتناب‌ناپذیر است. پس از شناسایی کلیه قوانین داخلی و خارجی مرتبط با بانک، ریسک‌های عدم تطابق با آنها شناسایی و ارزیابی شده و کنترل‌های لازم اعمال می‌گردند.

۲.۵ - شناسایی و کنترل ریسک تطبیق

۲.۵.۱ - شناسایی ریسک^۷

یکی از روش‌های موثر طراحی سیستم تطبیق در بانک خاورمیانه، شناسایی ریسک‌های احتمالی است، پیش از اینکه این ریسک‌ها در مرحله نظارت و با بعد از وقوع یافت شوند. این امر از طریق مطالعه، بررسی و تحلیل مقررات مربوط صورت می‌پذیرد. برخی از زمینه‌هایی که تاکنون توسط این مدیریت شناسایی ریسک شده‌اند عبارتند از: افراد ممنوع، نظیر افراد در لیست سیاه بانک مرکزی، جاعلان و کلاهبرداران، مظنونان به پولشویی و افرادی که در لیست‌های تحریم و پلیس بین‌الملل قرار دارند؛ وضعیت مالیاتی، بدهی‌های غیر جاری و چک برگشتی متقاضیان تسهیلات بانکی، ذی‌نفعان واحد و تسهیلات کلان و اشخاص مرتبط با بانک.

۲.۵.۲ - ارزیابی ریسک^۸

پس از شناسایی ریسک‌ها، نقش واحد تطبیق، ارزیابی و تعیین میزان خطری است که ریسک‌های مزبور برای بانک ایجاد می‌کند. این امر از طریق تنظیم و ارائه گزارش دوره‌ای به مدیرعامل، کمیته‌های مربوط، از جمله کمیته تطبیق و در نهایت هیات‌مدیره صورت می‌پذیرد.

۲.۵.۳ - اعمال کنترل^۹

اعمال کنترل‌ها با هدف مدیریت، کاهش و یا انتقال ریسک است که معمولاً به دو صورت انجام می‌گیرد. کنترل بالا به پایین^{۱۰} شامل آن دسته از کنترل‌هایی هستند که مورد تایید هیات‌مدیره است و از بالا به پایین سازمان واگذار می‌شوند. کنترل‌های مربوط به فرآیند و پروسه فعالیت‌های بانک توسط هیات‌مدیره در

کمیته تطبیق تعریف و به تناسب موضوع به واحدهای مختلف بانک واگذار می‌شوند. کنترل‌های پایین به بالا^{۱۱} مربوط به شناسایی نقض کنترل‌های دسته قبل و برخورد مناسب با آنها است. مدیریت تطبیق از طریق روش‌های نظارتی (به شرح ذیل) به شناسایی نقض و ارائه راهکار برای برخورد با آن می‌پردازد.

۲.۵.۴ - نظارت^{۱۲}

طراحی برنامه نظارت باتوجه به انواع ریسک‌ها متفاوت است. انواع ریسک عبارتند از: ریسک‌هایی که منجر به نقض مقررات نمی‌شوند ولی منجر به عدول از حالت مطلوب می‌شود؛ ریسک‌هایی که منجر به نقض جزئی مقررات می‌شود؛ و ریسک‌هایی که منجر به نقض مقررات به‌صورت اساسی و عمده می‌شوند. هرچه درجه ریسک بالاتر باشد، میزان نظارت نیز شدیدتر خواهد بود. مدیریت تطبیق موظف است وجود ریسک‌ها را به همراه اطلاعات زیر برای اتخاذ تصمیم مناسب به هیات‌مدیره اطلاع دهد:

- ماهیت و شدت ریسک مربوط
- تعهدات قانونی بانک در رابطه با آن ریسک و نقض مقررات
- علل نقض
- راهکارهای پیشنهادی جبران و یا کاهش شدت تبعات نقض
- بررسی موارد تغییرات و یا اصلاحات فرآیند حاضر جهت جلوگیری از وقوع مجدد نقض مقررات
- آموزش‌های لازم به کارکنان و واحدهای مربوط

۲.۵.۵ - گزارش دهی^{۱۳}

۱۰. Top-down
۱۱. Bottom-up
۱۲. Monitoring

۶. INTERPOL
۷. Identifying Compliance Risks
۸. Evaluating and Quantifying
۹. Controls

سیستم تطبیق به تناسب سیاست‌های اتحادی بانک و شرایط بیرونی تغییر می‌کند. یکی از مسوولیت‌های تطبیق، بازنگری عملکرد واحد و اعمال اصلاحات به تناسب تغییرات به منظور افزایش کارایی واحد است.

گزارش عملکرد واحد و وضعیت تطبیق بانک به مدیر عامل و کمیته تطبیق به صورت ماهانه و به هیات مدیره به صورت دوره‌های ۳ ماهه ارائه می‌شود.

۲.۵.۶ - بازنگری و به‌روز رسانی^{۱۴}

۲.۶ - اهداف

نظارت می‌کند. این رویکرد پیشگیرانه مدیریت تطبیق، حافظ حقوق مشتریان است.

مهم‌ترین اهدافی که این مدیریت با تاکید بر رعایت قوانین و مقررات دنبال می‌کند به شرح ذیل است:

۲.۶.۴ - کاهش زیان‌های ناشی از قصور در رعایت قوانین و مقررات

مدیریت تطبیق ضمن شناسایی موارد قصور در رعایت قوانین، از افزایش سطح زیان‌های احتمالی جلوگیری می‌کند.

۲.۶.۱ - حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن

اعتماد و اطمینان به حفظ حقوق یکی از عوامل اصلی در انتخاب بانک مطلوب برای مشتریان محسوب می‌شود. مدیریت تطبیق با نظارت بر اجرای قوانین مرتبط، مشتریان را نسبت به حفظ حقوقشان در بانک مطمئن می‌سازد.

۲.۶.۵ - ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات

یکی از مهم‌ترین اهداف مدیریت تطبیق، درونی ساختن فرهنگ رعایت قوانین در بانک است، به‌ترتیبی که کلیه ارکان به‌طور خودکار در چارچوب قوانین عمل کرده و حقوق بانک و مشتریان را حفظ نمایند.

۲.۶.۲ - افزایش شفافیت در عملیات بانک

یکی از مهم‌ترین آثار رعایت قوانین و مقررات، افزایش شفافیت در عملکرد بانک است. فعالیت‌های بانکی که بر اساس قوانین و مقررات باشد، قابل پیش‌بینی و مشخص بوده و این امر موجب افزایش اطمینان مشتریان می‌شود.

۲.۶.۶ - حفظ شهرت و اعتبار بانک

رعایت قوانین و مقررات موجب افزایش شفافیت، بالا رفتن سطح اعتماد و رضایت مشتریان، کاهش هزینه‌های ناشی از عدم رعایت قوانین و ترویج فرهنگ اجرای قانون می‌گردد؛ و موجب افزایش شهرت و اعتبار بانک در نظام بانکی و به‌طور کلی در جامعه می‌گردد.

۲.۶.۳ - جلوگیری از نقض قوانین و مقررات

مدیریت تطبیق با شناسایی قوانین و مقررات اساسی و مرتبط، تدابیر لازم برای رعایت آنها را پیش‌بینی می‌کند. همچنین این مدیریت اقدامات لازم برای آشنا ساختن واحدهای مختلف بانک با قوانین مربوطه به عمل آورده و بر رعایت آنها

۲.۷ - دیدگاه مبتنی بر ریسک

نیز شناسایی دقیق توأم با نظارت مستمر انجام می‌شود. هدف نهایی، مدیریت ریسک‌های مربوط اعم از ریسک‌های بالا، متوسط و پایین با راه کارهای کنترلی متناسب است.

دیدگاه بانک خاورمیانه در خصوص تطبیق مبتنی بر ریسک است. تعیین، ارزیابی، نظارت و کنترل ریسک‌ها اقدامات کلیدی هستند که در راستای دیدگاه مبتنی بر ریسک صورت می‌پذیرد. در خصوص مشتریان و خدمات با ریسک بالا

۲.۸ - آموزش

تامین مالی تروریسم را طی نموده و پس از آن به‌صورت مستمر و حداقل دوبار در سال در دوره‌های مربوط شرکت می‌کنند.

مدیریت تطبیق متولی آموزش تطبیق و موضوعات زیرمجموعه آن در کلیه سطوح بانک است. کارکنان بانک در بدو استخدام دوره مبارزه با پولشویی و

۲.۹ - فرهنگ تطبیق

بانک، ارائه گزارش در خصوص پیشرفت در زمینه‌های تعیین ریسک هر واحد، ارائه راهکار کنترلی لازم، آموزش به کارکنان هر واحد، و تبادل اطلاعات واحدها با یکدیگر، به‌ویژه در خصوص مدیریت ریسک‌های پولشویی و تامین مالی تروریسم، از جمله فعالیت‌های این کارگروه است. هدف نهایی این‌گونه فعالیت‌های همه‌جانبه در سطوح مختلف بانک خاورمیانه گسترش فرهنگ رعایت قوانین و مقررات در کل سازمان است.

در راستای ترویج فرهنگ تطبیق و اجرای مقررات در سطوح مختلف، برنامه جامعی با نظارت مدیر عامل بانک و پشتیبانی هیات‌مدیره در پیش گرفته شده که جزئیات آن در قسمت مبارزه با پولشویی این گزارش بیان شده است. طبق این برنامه کلیه کارکنان بانک خود مسوول تطبیق تلقی شده و می‌بایست در راستای اجرای مقررات، به‌ویژه جرایم مالی پولشویی و تامین مالی تروریسم، آگاهانه عمل نمایند. جلسات مستمر با حضور نمایندگان واحدهای مختلف

۳ - مدیریت حسابرسی داخلی



۳.۱ - تعریف و سیاست‌ها

سازمان بورس و اوراق بهادار تدوین گردیده بود در سال ۱۳۹۵ مورد بازنگری و تصویب هیات‌مدیره قرار گرفت.

اهم مفاد منشور فعالیت حسابرسی داخلی بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

- تعریف و تشریح مأموریت
- اختیارات
- مسؤولیت‌ها و نحوه ایفای آن‌ها (مدیریت فعالیت حسابرسی داخلی، ماهیت کار، برنامه‌ریزی کار، اجرای کار، اطلاع‌رسانی، ارزیابی کیفیت حسابرسی داخلی، پایش پیشرفت)
- پاسخگویی
- استقلال، بی‌طرفی، مراقبت حرفه‌ای و تبحر
- استانداردها و آیین رفتار حرفه‌ای حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یک فعالیت مستقل، اطمینان‌بخش، واقع‌بینانه و مشاوره‌ای است که برای ارزش‌افزایی و بهبود عملیات سازمان طراحی شده است. حسابرسی داخلی با فراهم ساختن رویکردی ساختاریافته و روش‌مند برای ارزیابی و بهبود اثربخشی فرآیندهای راهبردی، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، بانک را در دستیابی به هدف‌هایش یاری می‌کند. به‌منظور تحقق تعریف فوق واحد حسابرسی داخلی در بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۱ تشکیل گردید. از آنجاکه تشکل حرفه‌ای بین‌المللی حسابرسی داخلی^۱، انجمن حسابرسان داخلی است، واحد حسابرسی داخلی خود را متعهد به رعایت مقررات و اصول منتشره آن انجمن می‌داند. در این راستا باتوجه به الزام رعایت چارچوب رویه‌های حرفه‌ای بین‌المللی^۲ از سوی آن انجمن از ابتدای سال ۲۰۱۷ برای حسابرسان داخلی، منشور حسابرسی داخلی که ابتدا در سال ۱۳۹۲ براساس منشور ابلاغی از سوی

۳.۲ - حاکمیت شرکتی

دیگر نسبت به ارزیابی اثربخشی نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی بانک اقدام نماید. منشور فعالیت حسابرسی داخلی بانک پوشش‌دهنده مسؤولیت‌ها و وظایف در نظر گرفته شده در رهنمودهای یادشده می‌باشد.

براساس آخرین رهنمودهای حاکمیت شرکتی کمیته بازل که در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید و توسط بانک مرکزی نیز ترجمه و ابلاغ شد، واحد حسابرسی داخلی در بانک‌ها به‌عنوان یکی از اصول ۱۳گانه حاکمیت شرکتی معرفی گردیده است. این واحد لازم است که مستقل از کلیه عملیات اجرایی و کنترلی

۳.۳ - جایگاه سازمانی

چون مدیریت ریسک و تطبیق به‌عنوان خطوط دوم دفاعی مسؤولیت نظارت، آموزش و تسهیل عملیات با مدیریت صحیح ریسک‌ها را برعهده دارند و لازم است به هیات‌مدیره و هیات‌عامل حسب مورد گزارش دهند. کمیته حسابرسی بانک متشکل از ۳ نفر از اعضای غیرموظف و مستقل هیات‌مدیره و دو نفر از اعضای مستقل و حرفه‌ای بانکداری می‌باشد که از سال ۱۳۹۲ تشکیل شده و در سال ۱۳۹۵ نیز ۱۰ جلسه برگزار کرده است.

با توجه به این‌که نقش و مسؤولیت‌ها در نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی بانک در قالب مدل سه خط دفاعی تعریف می‌شود، واحد حسابرسی داخلی به عنوان سومین خط دفاعی انجام وظیفه نموده و به‌صورت کاملاً مستقل از خطوط اول و دوم نسبت به بررسی و اثربخشی عملیات در کل بانک اقدام و گزارشات خود را به کمیته حسابرسی داخلی و هیات‌مدیره ارائه می‌کند. براساس این مدل، خط اول دفاعی واحدهای اجرایی تلقی شده و مسؤولیت نهایی عملیات و ریسک‌های ناشی از آن را عهده‌دار هستند. واحدهایی

۳.۴ - گستره حسابرسی و ساختار واحد

بر اساس رویکرد مبتنی بر ریسک است. بدین ترتیب واحد حسابرسی داخلی اقدام به تدوین استراتژی سه ساله خود با تهیه گستره حسابرسی^۳ نمود. گستره

یکی از مهمترین دستاوردهای واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۵، تدوین منشور جدید در قالب چارچوب رویه‌های اجرایی بین‌المللی و انجام عملیات

حسابرسی داخلی همانند سال قبل نسبت به ارزیابی نقاط ضعف و پوشش کنترل‌های داخلی حوزه فناوری اطلاعات، به حسابرسی واحد فناوری اطلاعات براساس الگوی کوبیت^۴ اقدام می‌کند.

تحلیل داده و حسابرسی مبتنی بر داده کاوی

فرآیندهای پیچیده و حجم بالای معاملات بانک موجب گردیده است تا استراتژی واحد حسابرسی، داخلی کاربست حسابرسی مبتنی بر تحلیل داده و داده کاوی در سال‌های آینده باشد. به این ترتیب بسیاری از روش‌های حسابرسی منسوخ و یا ناکارآمد حذف می‌شوند و با طراحی سناریوهای کنترلی از طریق تحلیل داده و حسابرسی مبتنی بر داده کاوی در انجام هرچه بهتر مسوولیت اقدام می‌شود. این سناریوها باعث افزایش هوشیاری و تحریک‌پذیری این مدیریت نسبت به کلیه رویدادهای بانک در کمترین زمان ممکن و کشف سریع هرگونه عملیات خارج از روال عادی بانک شده است. از این رو در سال ۱۳۹۵ در این زمینه و درخصوص برخی عملیات بانک اقداماتی انجام گردید که لازم است برای پیشبرد هر چه بیشتر آن سرمایه‌گذاری و تلاش گردد.

مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

با توجه به شرایط بین‌المللی و لزوم رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، مدیریت حسابرسی داخلی به‌عنوان سومین خط دفاعی به ارزیابی اثربخشی و به‌کارگیری آن در بانک اقدام کرده است. در سال ۱۳۹۵ نهادینه شدن به‌کارگیری این مقررات در قالب پروژه‌های بلندمدت در دستور کار تمامی واحدهای اجرایی و کنترلی، به‌ویژه واحد تطبیق قوانین و مقررات، قرار گرفت. نظارت بر نحوه اجرای صحیح و کارآمد کلیه مفاد مرتبط با عملیات بانک در توصیه‌های چهل‌گانه گروه ویژه اقدام مالی در دستور کار مدیریت حسابرسی داخلی قرار گرفت. این مدیریت با به‌کارگیری قانون، آیین‌نامه و دستورالعمل‌های مرتبط داخلی و همچنین اسناد بین‌المللی از جمله اسناد منتشره از سوی گروه ولسفبرگ، کمیته بازل و گروه ویژه اقدام مالی به تهیه چک‌لیست‌ها و کنترل‌ها در سطوح مختلف (خط اول و دوم دفاعی) بانک اقدام کرد و تاکنون نیز گزارش‌های مختلفی در مورد وضعیت بانک به کمیته حسابرسی ارائه کرده است.

حسابرسی مورد تصویب کمیته حسابرسی و هیات مدیره قرار گرفت و برنامه‌های اجرایی و ساختار واحد حسابرسی بر اساس آن تجدیدنظر گردید. گستره حسابرسی مشخص‌کننده حوزه‌های با اهمیت حسابرسی و ساختار و ابزارهای رسیدن به اهداف تعیین شده در بازه سه‌ساله است. خلاصه‌ای از مواردی که در گستره حسابرسی به آن توجه ویژه شده است به شرح ذیل می‌باشد:

۳.۴.۱ - حوزه‌های مورد تمرکز

محیط کنترلی و فرهنگ سازمانی

از آنجا که پیکره اصلی کنترل‌های داخلی را نمی‌توان بدون ایجاد محیط کنترلی مناسب طراحی کرد، این مدیریت در تلاش برای افزایش و بالا بردن سطح اخلاقی و فرهنگ سازمانی است و بر این اساس، نسبت به وضعیت رعایت و میزان پایبندی همکاران و مدیران واحدها به منشور اخلاقی مصوب بانک، شرح وظایف و آیین‌نامه‌ها و تحلیل دلایل عدم پایبندی به آنان اقدام به بررسی و گزارش‌دهی دوره‌ای می‌کند. این اعتقاد وجود دارد که افزایش سطح بالای فرهنگ سازمانی، منجر به کاهش ریسک‌های رفتاری، تقلب، عملیاتی و در نهایت کاهش ریسک شهرت خواهد شد.

حسابرسی مبتنی بر ریسک

ارزیابی و اثربخشی نظام مدیریت ریسک یکی از مهم‌ترین اهداف واحد حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۵ بوده است. در این ارتباط لازم است عملکرد خط اول و دوم دفاعی بانک ارزیابی شود. تعیین اهداف، استراتژی بانک، استراتژی ریسک، انبار ریسک، اشتباهات ریسک و تعیین کنترل‌های لازم برای پوشش و مدیریت ریسک و در نهایت پایبندی به اسناد فوق از جمله نکاتی است که در گزارشات ارائه شده به کمیته حسابرسی مورد توجه حسابرسی داخلی قرار گرفته است.

امنیت اطلاعات و حسابرسی IT

در سال‌های اخیر با توجه به رشد بالای خدمات بانکی از طریق سیستم‌های ارتباطی و افزایش سرعت تبادل اطلاعات از این طریق، حسابرسی فناوری اطلاعات و بررسی امنیت اطلاعات اهمیت ویژه‌ای یافته است. از این رو مدیریت

۴ - عملکرد مالی



۴.۱ - عملکرد مالی و عملیاتی

و ۱۳۹۵ براساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی و همگرا با IFRS تهیه شده است، طی سال ۱۳۹۵ و هم‌زمان با مصوبه مجمع عمومی سازمان حسابرسی و ابلاغیه سازمان بورس، بررسی و تحلیل شکاف میان استانداردهای ملی حسابداری و

در راستای اهداف استراتژیک بانک و به منظور گسترش روابط بین‌المللی، در سال ۱۳۹۵ تهیه صورت‌های مالی براساس استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) در دستور کار قرار گرفت. اگرچه صورت‌های مالی سال مالی ۱۳۹۴

در پیاده سازی IFRS و تهیه صورت‌های مالی استفاده کرده است و به زودی این صورت‌های مالی را ارائه خواهد کرد.

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به شرح زیر ارائه می‌شود.

۴.۱.۱ - اقلام عمده ترازنامه

اقلام عمده ترازنامه و توضیح مختصری درخصوص برخی از اقلام مزبور به شرح روبرو است:

IFRS انجام و مقدمات تهیه صورت‌های مالی مبتنی بر IFRS فراهم گردیده است. به علاوه باتوجه به آن که براساس تجارب بین‌المللی در زمینه پذیرش IFRS، این تغییر همه جنبه‌های کسب‌وکار را تحت تاثیر قرار داده و فراتر از گزارشگری مالی است، هماهنگی‌های لازم با قسمت‌های مختلف بانک برای گردآوری و پردازش داده‌های مورد نیاز انجام شده است. با توجه به پیچیدگی و گستردگی مباحث مرتبط با حسابداری و گزارشگری مالی در بانک‌ها و به منظور استفاده از تجارب بین‌المللی و تهیه صورت‌های مالی قابل اتکا و قابل ارائه در مجامع بین‌المللی، بانک از خدمات مشاوره موسسه حسابرسی KPMG

ارقام به میلیون ریال

شرح		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
درصد به کل	سال ۱۳۹۳	درصد به کل	سال ۱۳۹۴	درصد به کل	سال ۱۳۹۴	درصد به کل	سال ۱۳۹۳	درصد به کل	سال ۱۳۹۳
الف) دارایی‌ها									
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۷۲	۹۱	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۸	۳۱	۲۱,۴۷۴,۰۸۸	۷۰	۲۱,۴۷۴,۰۸۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۹۵۲,۳۳۹	۵	۸	۳,۶۴۸,۶۸۰	۹	۱۳۳	۱,۵۶۲,۸۱۳	۵	۱,۵۶۲,۸۱۳
خالص دارایی‌های ثابت	۲,۹۳۹,۰۳۱	۴	۶	۲,۷۶۳,۷۰۹	۷	۱	۲,۷۴۷,۷۶۶	۹	۲,۷۴۷,۷۶۶
سپرده قانونی	۴,۳۶۳,۶۸۵	۶	۴۱	۳,۰۹۹,۲۳۳	۷	۷	۲,۸۹۱,۴۴۴	۹	۲,۸۹۱,۴۴۴
سایر دارایی‌ها	۹,۶۶۳,۸۷۸	۱۳	۱۵۶	۳,۷۶۸,۴۱۴	۹	۸۵	۲,۰۴۱,۰۸۰	۷	۲,۰۴۱,۰۸۰
جمع دارایی‌ها	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۱۰۰	۸۰	۴۱,۳۷۷,۸۲۳	۱۰۰	۳۵	۳۰,۷۱۷,۱۹۱	۱۰۰	۳۰,۷۱۷,۱۹۱
ب) بدهی‌ها									
سپرده‌های مشتریان	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۸۴	۸۲	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۸۳	۳۸	۲۴,۹۱۴,۴۵۴	۸۱	۲۴,۹۱۴,۴۵۴
سایر بدهی‌ها	۳,۹۷۹,۱۰۶	۵	۲۳۲	۱,۱۹۸,۵۴۶	۳	۶۵	۷۲۸,۵۵۱	۲	۷۲۸,۵۵۱
جمع بدهی‌ها	۶۶,۷۶۰,۹۰۷	۹۰	۸۷	۳۵,۶۱۴,۷۰۹	۸۶	۳۹	۲۵,۶۴۳,۰۰۵	۸۳	۲۵,۶۴۳,۰۰۵
ج) حقوق صاحبان سهام									
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۹۹۶,۴۱۶	۱	۱۰۰	-	۰	۰	-	۰	-
سود انباشته و اندوخته قانونی	۲,۷۸۶,۹۲۶	۴	۵۸	۱,۷۶۳,۱۱۴	۴	۶۴	۱,۰۷۴,۱۸۶	۳	۱,۰۷۴,۱۸۶
جمع حقوق صاحبان سهام	۷,۷۸۳,۲۴۲	۱۰	۳۵	۵,۷۶۳,۱۱۴	۱۴	۱۴	۵,۰۷۴,۱۸۶	۱۷	۵,۰۷۴,۱۸۶
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۱۰۰	۸۰	۴۱,۳۷۷,۸۲۳	۱۰۰	۳۵	۳۰,۷۱۷,۱۹۱	۱۰۰	۳۰,۷۱۷,۱۹۱
د) تعهدات مشتریان									
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲,۹۷۵,۰۴۱	۱۱	۱۹	۲,۵۰۷,۷۴۶	۱۲	۲۷۴	۶۷۰,۰۳۳	۵	۶۷۰,۰۳۳
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۷۷	۲۹	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۸۳	۴۲	۱۱,۷۷۹,۷۳۳	۸۸	۱۱,۷۷۹,۷۳۳
سایر تعهدات مشتریان	۲,۷۵۲,۲۸۲	۱۰	۱۸۷	۹۵۷,۵۳۰	۵	۹	۸۸۰,۸۹۰	۷	۸۸۰,۸۹۰
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶۵۱,۸۲۹	۲	۸۲۹	۷۰,۱۵۴	۰	۰	-	۰	-

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

با گذشت پنج سال مالی از شروع فعالیت بانک کماکان شاهد رشد قابل توجه در مبلغ تسهیلات اعطایی و رشد ۹۱ درصدی در سال مالی ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل هستیم. البته تمامی مبلغ افزایش مربوط به تسهیلات ریالی نبوده و بخشی از آن بابت اعطای تسهیلات ارزی است و سهم ۷۲ درصدی مانده تسهیلات از کل دارایی‌ها نشان‌دهنده اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت اصلی بانک یعنی نقش واسطه‌گری مالی است. از طرفی بانک خاورمیانه با رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان خود در پایان سال مالی مورد گزارش با نسبت ۴/۳ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات نشان داده است که دقت و کیفیت را فدای رشد ننموده است.

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۳,۹۵۲ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های بانک، مبلغ ۲۵۸ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده‌پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه است. طی سال ۱۳۹۵ در راستای اجرای سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی، نسبت به واگذاری شرکت تامین سرمایه کاردان اقدام گردیده است. همچنین مبلغ ۴۰۷ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس است که بر اساس برنامه تعریف شده طی سال ۱۳۹۶ سهام شرکت‌های مزبور واگذار خواهد شد. مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک با درآمد ثابت

دارایی‌ها، مبلغ ۶,۱۰۵ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها شامل ریالی و ارزی است که حدوداً مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال از آن منابع مصرف در بازار بین بانکی و مابقی مربوط به حساب‌های دریافتی است.

سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۸۲ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۶۲,۷۸۲ میلیارد ریال است که گویای جذب منابع ریالی و ارزی می‌باشد. از طرفی با این رشد نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۸/۶ برابر در سال گذشته، با توجه به افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیاردی در سال ۱۳۹۵، به ۱۲/۵ برابر بالغ گردیده است.

۴.۱.۲ - اقلام عمده سود و زیان

اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری درخصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

اقلام عمده سود و زیان							
شرح	سال ۱۳۹۵	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۴	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۳
الف) درآمدها							
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۹,۰۸۵,۶۹۶	۸۹	۴۰	۶,۵۱۰,۶۸۱	۸۹	۳۲	۴,۹۳۲,۷۴۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۷۹,۷۱۲	۴	۱۳	۳۳۶,۷۹۱	۵	(۲,۰۳۸)	(۱۷,۳۷۶)
درآمد کارمزد	۵۸۱,۸۱۴	۶	۴۹	۳۹۰,۲۵۹	۵	۶۱	۲۴۳,۰۸۴
سایر درآمدها	۱۱۷,۰۰۱	۱	۱۰۷	۵۶,۶۵۸	۱	(۹)	۶۲,۰۹۱
جمع درآمدها	۱۰,۱۶۴,۲۲۳	۱۰۰	۳۹	۷,۲۹۴,۳۸۹	۱۰۰	۴۰	۵,۲۲۰,۵۴۲
ب) هزینه‌ها							
هزینه سود سپرده‌ها	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	۶۵	۳۴	(۴,۹۱۰,۷۵۳)	۶۷	۳۲	(۳,۷۰۶,۶۳۶)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۶۱۵,۹۱۱)	۶	۱۴	(۵۴۲,۴۴۲)	۷	۵۸	(۳۴۴,۱۳۲)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۵۴,۸۹۴)	۵	۱۷۳	(۲۰۳,۲۵۳)	۳	۳۷	(۱۴۸,۸۰۹)
هزینه استهلاک	(۱۸۱,۸۶۷)	۲	۳۷	(۱۳۲,۷۱۶)	۲	۱۷۳	(۴۸,۶۷۷)
هزینه کارمزد	(۲۴,۸۵۱)	۰	۱۴۹	(۹,۹۸۱)	۰	(۹)	(۱۱,۰۲۲)
جمع هزینه‌ها	(۷,۹۶۷,۱۳۲)	۷۸	۳۷	(۵,۷۹۹,۱۴۵)	۸۰	۳۶	(۴,۲۵۹,۲۷۶)
سود پیش از مالیات	۲,۱۹۷,۰۹۱	۲۲	۴۷	۱,۴۹۵,۲۴۴	۲۰	۵۶	۹۶۱,۲۶۶
سود خالص	۲,۰۲۳,۸۱۲	۲۰	۴۹	۱,۳۵۵,۵۲۶	۱۹	۶۰	۸۴۸,۵۱۶

درآمدها

رشد ۴۰ درصدی درآمد تسهیلات که بخشی از آن مربوط به درآمد تسهیلات ارزی است در سال پنجم فعالیت بانک، رشد قابل قبولی محسوب می‌شود و از طرفی مشابه سال قبل درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی سهم ۸۹ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. در خصوص سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها که با رشد ۱۳ درصدی نسبت به سال قبل ۴ درصد کل درآمدهای بانک را طی سال مالی مورد گزارش شامل می‌شود، بخش قابل توجهی از سود شناسایی شده مربوط به سود فروش شرکت تامین سرمایه کاردان است که طی سال مالی ۱۳۹۵ بانک سهم ۳۳ درصدی خود را در آن شرکت واگذار نموده است.

در رابطه با درآمدهای کارمزدی که با رشد ۴۹ درصدی نسبت به سال گذشته رشد قابل قبولی داشته است باید به این نکته اشاره نمود که حدوداً ۴۰۷ میلیارد ریال از کل درآمد ۵۸۱ میلیارد ریالی کارمزد بانک مربوط به درآمد صدور و تمدید ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی بوده و از رشدی معادل ۴۳ درصد نسبت به سال قبل برخوردار بوده و می‌توان این بخش از فعالیت‌های بانک را یکی از وجوه تمایز بانک برشمرد.

هزینه‌ها

علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
یکی از اصلی‌ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران است. این بانک در سال مالی ۱۳۹۵ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و رعایت هر چه تمام‌تر نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موفق به کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع از محل سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی از ۲۱/۱ درصد در سال گذشته به ۱۸/۲ درصد در سال مالی ۱۳۹۵ گردیده است، که این امر سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت‌های پولی بانک داشته است.

هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

همان‌گونه که پیش‌تر ذکر شد نسبت تسهیلات غیر جاری بانک به کل تسهیلات معادل ۴/۳ درصد است. مبلغ ۳۹۴ میلیارد ریال از هزینه مزبور مربوط به احتساب ۱/۵ درصد ذخیره عام است، فارغ از این‌که تسهیلات در چه طبقه‌ای بوده یا چه میزان پوشش وثیقه داشته باشد. رشد این ذخیره عام نسبت به سال قبل، بابت رشد مانده تسهیلات است. مابقی هزینه مزبور مربوط به احتساب ذخیره خاص بر اساس دستورالعمل مربوطه در حساب‌ها است.

۴.۲ - نرخ بازده دارایی‌ها و بدهی‌ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

شرح	متوسط مانده	سهم از کل	نرخ بازده پیش بینی شده	نرخ بازده موزون شده	بازده پیش شده	بازده واقعی
موجودی نقد	۲,۴۰۱,۰۴۶	٪۴	٪۰	٪۰	-	-
وجه نقد	۷۰۹,۲۴۶	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
سپرده‌های محدود نشده						
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۹۰۶,۲۳۴	٪۳	٪۰	٪۰	-	-
سپرده‌های دیداری	۱,۳۸۱,۴۱۳	٪۲	٪۲۱	٪۰	۲۹۳,۹۶۵	۲۹۲,۹۲۸
سپرده‌های مدت‌دار						
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹,۳۶۰,۴۶۱	٪۴۶	٪۲۳	٪۱۰	۶,۶۲۹,۵۹۲	۶,۶۲۱,۹۴۷
تسهیلات ربالی	۱۴,۶۵۹,۷۰۹	٪۲۳	٪۸	٪۲	۱,۱۸۰,۱۰۷	۱,۱۸۱,۲۱۴
تسهیلات ارزی						
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۲۴,۵۸۶	٪۱	٪۶	٪۰	۲۴,۶۲۶	۲۴,۸۴۸
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۴۸۳,۸۶۲	٪۱	٪۳۵	٪۰	۱۶۹,۳۵۲	۳۵۴,۸۶۴ ^۱
سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام	۴۰,۶۴۶,۶۸۷	٪۶	٪۲۳	٪۱	۹۵۱,۱۳۷	۹۵۰,۹۸۰
اوراق مشارکت						
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۵۹۱,۹۷۳	٪۲	٪۰	٪۰	-	-
دارایی‌های ثابت	۲,۸۷۱,۹۱۱	٪۴	٪۰	٪۰	-	-
سپرده قانونی	۳,۹۱۲,۸۷۲	٪۶	٪۱	٪۰	۳۹,۱۲۹	۳۸,۶۲۷
سایر دارایی‌ها	۶۳۲,۷۰۳	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
جمع دارایی‌ها	۶۴,۴۰۰,۷۰۳	٪۱۰۰				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۵۴۵,۵۸۶	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
سپرده‌های دیداری	۸۷۱,۵۹۷	٪۱	٪۲	٪۰	(۱۶,۵۶۰)	(۱۶,۹۷۰)
سپرده‌های مدت‌دار						
سپرده‌های مشتریان	۷,۷۴۶,۴۳۸	٪۱۲	٪۰	٪۰	-	-
سود سهام پرداختی	۱۷۶,۳۹۰	٪۰	٪۰	٪۰	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۳,۸۲۲	٪۰	٪۰	٪۰	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۷۴۲,۹۱۲	٪۳	٪۰	٪۰	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۶,۸۵۹	٪۰	٪۰	٪۰	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۰,۵۰۲,۵۸۵	٪۴۷	٪۱۸	٪۹	(۵,۵۶۵,۲۳۴)	(۵,۵۸۰,۴۸۱)
سپرده‌های مدت‌دار	۹۰۱,۵۹۸	٪۱	٪۱۸	٪۰	(۱۶۵,۰۸۳)	(۱۶۶,۶۵۲)
سپرده‌های بین‌بانکی	۱۳,۸۳۶,۱۰۱	٪۲۱	٪۶	٪۱	(۸۳۰,۱۶۶)	(۸۲۵,۵۰۶)
سپرده‌های مدت‌دار ارزی						
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۵۵,۷۷۱	٪۰	٪۰	٪۰	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۶,۷۴۹,۶۶۰	٪۸۸				
استهلاک انباشته	۲۷۹,۲۵۵	٪۰	٪۰	٪۰	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	۸۳۳,۷۰۲	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
جمع ذخایر	۱,۱۱۲,۹۵۷	٪۲				
سرمایه	۴,۰۰۰,۰۰۰	٪۶	٪۰	٪۰	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۵۶۵,۲۲۲	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
اندوخته قانونی	۶۵۸,۰۸۵	٪۱	٪۰	٪۰	-	-
سود انباشته	۱,۳۱۴,۷۷۹	٪۲	٪۰	٪۰	-	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۶,۵۳۸,۰۸۶	٪۱۰				
بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۶۴,۴۰۰,۷۰۳	٪۱۰۰				
سود خالص قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول					۲,۷۱۰,۸۶۴	۲,۸۷۵,۷۹۸
خالص نرخ بازده دارایی‌ها قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول					٪۴۳	٪۴۵
اضافه می‌شود: درآمدهای کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر					۶۶۸,۲۴۱	۶۶۸,۲۴۱
کسر می‌شود: هزینه‌ها					(۱,۳۴۵,۳۶۳)	(۱,۳۴۶,۹۴۸)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد					۲,۰۳۳,۷۴۲	۲,۱۹۷,۰۹۱

۱. تفاوت میان بازده پیش‌بینی شده و بازده واقعی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به دلیل سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری در شرکت تامین سرمایه کردان بوده است (موضوع یادداشت ۱-۲-۳۰).

۴.۳ - شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ به شرح جداول زیر است:

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
نسبت کفایت سرمایه	٪۲۰/۹۶	٪۱۸/۰۱	٪۱۳/۵۴
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	٪۸۸	٪۸۳	٪۸۷
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها	٪۷۰	٪۶۸	٪۷۲
نسبت هزینه کل به درآمد کل	٪۸۴	٪۸۱	٪۸۰
نسبت بدهی	٪۸۳	٪۸۶	٪۹۰
نسبت بازده دارایی‌ها	٪۳	٪۴	٪۳
نسبت بازده سرمایه	٪۲۱	٪۳۴	٪۴۵
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه- مرتبه	۶/۲۳	۸/۶۰	۱۲/۵۶
سود پرداختی به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده‌گذاری	٪۸۵	٪۷۵	٪۷۳
سود پرداختی به سپرده‌ها - ریالی	٪۱۸/۹۰	٪۱۸/۲۴	٪۱۵/۳۲
سود دریافتی از تسهیلات - ریالی	٪۲۸/۱۰	٪۲۷/۴۰	٪۲۳/۳۵
سود پرداختی به کل هزینه‌ها	٪۸۵	٪۸۳	٪۸۱
سود تسهیلات به کل درآمدها	٪۸۱	٪۸۲	٪۷۷
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL) ^۱	٪۲/۰	٪۴/۲	٪۴/۳
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها	٪۱/۱	٪۲/۲	٪۲/۲
سهم هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها	٪۴/۵	٪۴/۶	٪۴/۳
سهم هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها ^۲	٪۳/۴	٪۳/۴	٪۶/۸

۱. از تسهیلات غیر جاری سال ۱۳۹۵ مبلغ ۸۷۷,۱۱۰ میلیون ریال تسهیلات سررسید گذشته، ۱,۱۵۳,۷۴۰ میلیون ریال تسهیلات معوق و ۲۹۹,۶۱۴ میلیون ریال تسهیلات مشکوک‌الوصول بوده است. این مبالغ برای سال ۱۳۹۴ به ترتیب ۱,۰۰۵,۸۷۱، ۳۵,۹۸۳ و ۱۵۷,۶۳۴ میلیون ریال و سال ۱۳۹۳ به ترتیب ۲۱۸,۶۶۳ و ۱۳۸,۶۹۸ برای تسهیلات سررسید گذشته و معوق می‌باشد. در ضمن در سال ۱۳۹۳ تسهیلات مشکوک‌الوصول صفر بوده است.

۲. از هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول مبلغ ۱۶۰,۹۵۸ میلیون ریال هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول خاص و مبلغ ۳۹۳,۹۳۶ میلیون ریال هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عام می‌باشد.

۴ ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵
درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۵۴۹,۵۳۱	۶۰۷,۸۶۶	۷۰۰,۹۸۱
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۸۹,۳۱۷	۱۱۲,۹۶۱	۱۳۹,۵۷۳
سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲,۶۲۲,۵۷۴	۲,۸۶۸,۰۱۴	۴,۳۲۹,۷۷۹
تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲,۲۹۷,۰۰۶	۲,۳۸۶,۸۶۲	۳,۷۷۲,۴۲۷
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۲۰,۹۶۶	۲۳,۹۹۵	۳۰,۰۷۲
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۳,۴۰۸	۴,۴۵۹	۵,۹۸۸
نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۱۰۰,۰۵۸	۱۱۳,۲۱۱	۱۸۵,۷۴۵
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۸۷,۶۳۷	۹۴,۲۱۸	۱۶۱,۸۳۵

۴.۴ - سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ به شرح جداول ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان					
شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۴		نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	
سپرده قرض الحسنه جاری	۶,۸۲۴	۴,۵۸۰,۰۰۳	۵,۵۷۹	۳,۲۳۲,۷۰۸	٪۱۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۳۱,۸۱۳	۲۱,۰۳۸,۰۰۳	۲۴,۳۵۹	۱۲,۲۶۴,۲۹۹	٪۴۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه سه و شش ماهه	۱۰	۴۴,۶۲۹	۲۶۶	۱,۱۶۵,۶۷۵	٪۴
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳,۴۹۴	۱۵,۲۳۹,۸۳۶	۳,۹۵۸	۱۲,۵۷۸,۰۷۶	٪۴۱
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها	۱,۹۴۱	۱,۶۱۳,۲۷۴	۱,۷۲۸	۱,۳۳۱,۱۱۵	٪۴
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی	۵۹	۱۵۰,۳۹۵	۱۰	۱۷۹,۰۳۹	٪۱
جمع	۴۴,۱۴۱	۴۲,۶۶۶,۱۴۰	۳۵,۹۰۰	۳۰,۷۵۰,۹۱۲	٪۱۰۰

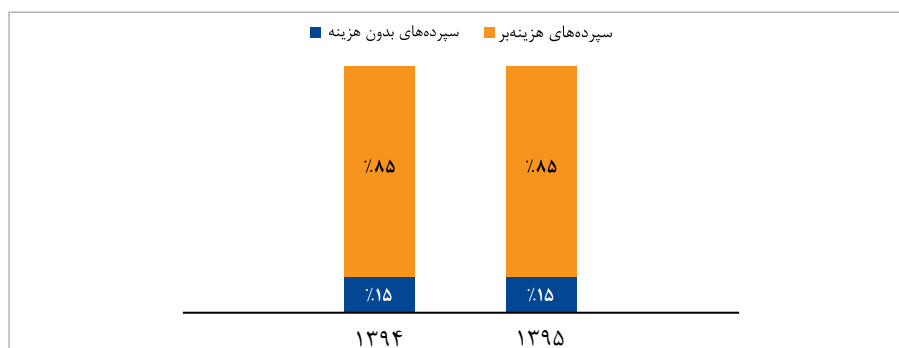
ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان					
شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۴		نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز ارزی	۶۴۰	۴۴۰,۵۳۴	۴۲۱	۵۳,۳۴۸	٪۴۵
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ارزی	۳	۱۴۳	۸	۶۲۷	٪۰/۰۵
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه ارزی	۳۹	۱۰,۰۸۷	۴۷	۱۳,۱۷۲	٪۱/۱۵
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ارزی	۳۰۱	۱۷,۴۹۶,۵۷۶	۲۱۸	۸۲۲,۲۸۳	٪۷۰
سپرده نقدی ارزی ضمانت‌نامه‌ها	۶	۳۹,۲۸۴	۳	۱۴,۱۳۷	٪۱/۳
پیش‌دریافت ارزی اعتبارات اسنادی	۹۳	۱۹۴,۳۰۹	۲۸	۲۷۷,۳۹۷	٪۲۳
جمع	۱,۰۸۲	۱۸,۱۸۰,۹۳۳	۷۲۵	۱,۱۸۰,۹۶۴	٪۱۰۰

ارقام به میلیون ریال

ترکیب سپرده‌های هزینه‌بر و بدون هزینه مشتریان					
شرح	۱۳۹۵		۱۳۹۴		نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	
سپرده‌های بدون هزینه	۸,۸۲۴	۶,۳۴۳,۶۷۲	۷,۳۱۷	۴,۷۴۲,۸۶۲	٪۱۵
سپرده‌های هزینه‌بر	۳۵,۳۱۷	۳۶,۳۲۲,۴۶۸	۲۸,۵۸۳	۲۶,۰۰۸,۰۵۰	٪۸۵
جمع	۴۴,۱۴۱	۴۲,۶۶۶,۱۴۰	۳۵,۹۰۰	۳۰,۷۵۰,۹۱۲	٪۱۰۰

ترکیب سپرده‌های هزینه‌بر و سپرده‌های بدون هزینه



ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی مشتریان سال ۱۳۹۵ نسبت به ۱۳۹۴ بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴
متوسط مانده سپرده‌ها	۳۶,۳۲۲,۴۸۰	۲۵,۸۹۶,۹۵۸
نرخ موزون شده سود سپرده‌ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	%۱۵/۳۲	%۱۸/۲۴
سود پرداختی به سپرده‌های ریالی	۵,۵۸۰,۴۸۰	۴,۷۲۳,۳۳۵
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها	۸۵۷,۱۴۵	۱,۰۱۵,۶۳۷
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از حجم	۱,۹۱۶,۸۲۰	۱,۲۲۵,۹۲۳
درصد افزایش ناشی از حجم	%۲۲۴	%۱۲۰
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از نرخ	(۱,۰۵۹,۶۷۵)	(۲۱۰,۲۸۶)
درصد افزایش ناشی از نرخ	(%۱۲۴)	(%۲۰)

۴.۵ - تسهیلات

خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	مبلغ مصوبات	مانده استفاده شده در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
تسهیلات	۷۹,۳۱۴,۳۹۸	۵۴,۷۰۰,۱۹۴
ضمانت‌نامه‌های صادره	۵۰,۳۸۰,۰۳۰	۲۱,۵۴۳,۱۴۱
اعتبارات اسنادی صادره	۳۴,۰۵۱,۷۷۳	۲,۹۷۵,۰۴۱

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان سال ۱۳۹۵ نسبت به ۱۳۹۴ بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴
متوسط مانده تسهیلات اعطایی	۲۹,۳۶۰,۴۶۱	۲۲,۰۱۲,۴۶۱
سود تسهیلات اعطایی	۶,۵۹۵,۹۷۰	۵,۹۶۳,۴۶۲
متوسط موزون نرخ سود تسهیلات اعطایی	%۲۳/۴	%۲۷/۴
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی	۶۳۲,۵۰۸	۱,۷۴۲,۸۱۸
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۲,۰۱۳,۳۵۲	۱,۹۵۵,۰۹۷
درصد افزایش ناشی از حجم	%۳۱۸	%۱۱۲
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۱,۳۸۰,۸۴۴)	(۲۱۲,۲۷۹)
درصد افزایش ناشی از نرخ	(%۲۱۸)	(%۱۲)

۵ - سرمایه‌گذاری‌های بانک

۵.۱ - شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح جدول ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس	۵۲۲,۵۰۰	۴۰۷,۴۴۶	۵۶,۹۹۵	(۴۳,۱۴۰)

۵.۲ - شرکت های خارج از بورس

خلاصه نتیجه سرمایه گذاری در سهام شرکت های خارج از بورس در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح جدول ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۸۹,۹۰۴
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۵	۳۸,۰۰۰
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۲۰	۱۲۰,۰۰۰

۵.۲.۱ - شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده سازی نرم افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نمود. ارائه خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه در زمینه های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه سازی، پیاده سازی سیستم های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق سازی، ساخت، تامین، پیاده سازی و راهبری سیستم های نرم افزاری از اهم فعالیت های این شرکت است.

۵.۲.۲ - شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

این شرکت در سال ۱۳۷۴ با نام کارگزاری سهام پویا تاسیس و در سال ۱۳۹۲ به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه تغییر نام داد. خدمات کارگزاری معامله گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره ای از اهم فعالیت های این شرکت است.

۵.۲.۳ - شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۳ با سرمایه ۴۰ میلیارد ریال به ثبت رسید. خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چهارچوب قوانین و مقررات ارزی از اهم فعالیت های تعریف شده برای این شرکت است.

۵.۲.۴ - شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسید و پذیره نویسی شرکت نیز در اسفندماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شد. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۵ تاسیس گردید و با سرمایه هزار و دوست میلیارد ریالی، فعالیت خود را با ارائه کلیه خدمات بیمه ای در بخش بیمه های زندگی آغاز کرد.

بخش سوم

گزارش اقتصاد ایران ◀



خلاصه مدیریتی

دولتی یا تسویه بدهی دولت با بانکها از محل منابع حاصل از تجدید ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی به میزان ۴۵۰ هزار میلیارد ریال را به تصویب رساند.

در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ درآمدهای مالیاتی رشدی ۳۱/۱ درصدی، سایر درآمدهای جاری دولت رشدی ۳۳/۲ درصدی و پرداخت‌های جاری دولت رشدی ۲۰/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه در سال ۱۳۹۴ داشتند. در همین مدت رشد درآمدهای نفتی ۱۸/۵ درصد و رشد پرداخت‌های عمرانی منفی ۱۲/۲ درصد بود. به این ترتیب در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ کسری بودجه دولت کاهش ۲۳/۱ درصدی را تجربه کرد و به ۲۳۲/۹ هزار میلیارد ریال رسید. برای تأمین مالی این کسری بودجه عمدتاً به تنخواه‌گردان خزانه اتکا شده بود، به نحوی که در نه ماهه نخست سال تنها ۹۴/۵ هزار میلیارد ریال اوراق مالی اسلامی واگذار شد و واگذاری شرکت‌های دولتی از ۴۶/۶ هزار میلیارد ریال فراتر نرفت، در حالی که زیرمجموعه "سایر" در اجزای واگذاری دارایی‌های مالی، که شامل استفاده از تنخواه‌گردان خزانه می‌شود، با رشدی ۱۴۰/۴ درصدی نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴ به ۲۰۰/۰ هزار میلیارد ریال رسید.

تراز پرداخت‌های کشور در سال ۱۳۹۵ تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله افزایش میزان صادرات نفتی در پی لغو تحریم‌ها، افزایش قیمت جهانی نفت و ورود و خروج سرمایه از کشور قرار داشت. با وجود کاهش ۷۱/۷ درصدی حساب خدمات در نه ماهه نخست سال نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴، به دلیل افزایش ۳۵/۹ درصدی حساب کالا در این مدت تراز حساب جاری ۱۹/۷ درصد افزایش یافت. در این مدت مازاد حساب کالای نفتی تحت تأثیر افزایش صادرات نفتی و کاهش واردات نفتی، نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن افزایش یافت و به ۳۸/۷ میلیارد دلار رسید. از سوی دیگر کسری حساب کالای غیرنفتی به علت کاهش صادرات غیرنفتی و افزایش واردات غیرنفتی، ۶۶/۹ درصد افزایش یافت و به ۲۲/۷ میلیارد دلار رسید. باید توجه داشت که با وجود افزایش ۲ میلیارد دلاری حساب جاری در ۹ ماه نخست سال ۱۳۹۵ نسبت به مدت

در سال ۱۳۹۵ پایین‌ترین نرخ تورم و بالاترین نرخ رشد اقتصادی طی ربع قرن اخیر برای اقتصاد ایران به ثبت رسید. افزایش سریع سطح تولید نفت به دنبال اجرای توافق هسته‌ای از زمستان ۱۳۹۴ و شروع روند افزایشی قیمت آن در بازارهای جهانی نقش قابل توجهی در ارتقای رشد اقتصادی سال ۱۳۹۵ ایفا کرد. حجم بالای ظرفیت‌های خالی در اقتصاد کشور نیز این امکان را به وجود آورد که علیرغم انقباض تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در چهارسال از پنج سال اخیر، دیگر بخش‌های تولیدی هم با رشد مطلوبی همراه شوند. بر اساس آمارهای بانک مرکزی، در سال ۱۳۹۵ نرخ تورم ۹/۰ درصد بوده و برآوردهای مقدماتی از رشد اقتصادی ۱۲/۵ درصد با احتساب نفت، و ۳/۳ درصد بدون احتساب نفت حکایت دارند. در میان چهار گروه اصلی اقتصاد کشور، گروه نفت با ۶۱/۶ درصد بالاترین نرخ رشد را داشته و پس از آن گروه‌های کشاورزی، خدمات، و صنایع و معادن به ترتیب نرخ رشدی ۴/۲، ۳/۶ و ۲/۲ درصدی را تجربه کرده‌اند. در سمت هزینه‌ها نیز مصرف خصوصی که تقریباً معادل نیمی از محصول ناخالص داخلی کشور است، با ۳/۸ درصد رشد همراه بوده و مصرف دولتی و خالص صادرات نیز به ترتیب ۳/۷ و ۶۳/۸ درصد رشد داشته‌اند، در حالی که تداوم رکود و سرمایه‌گذاری در بخش ساختمان باعث انقباض ۳/۷ درصدی تشکیل سرمایه ثابت ناخالص شده است.

با وجود رشد اقتصادی قابل توجه و خالص اشتغال‌زایی برای ۶۱۶ هزار نفر در سال ۱۳۹۵، نرخ بیکاری با ۱/۴ واحد درصد افزایش به ۱۲/۴ درصد رسید. این امر به دلیل بالاتر بودن آهنگ رشد جمعیت فعال نسبت به رشد جمعیت شاغل بوده است. در این سال ۲۵/۸ میلیون نفر از جمعیت بالای ۱۰ سال کشور از نظر اقتصادی فعال بوده‌اند که نرخ مشارکت ۳۹/۴ درصدی را رقم زدند.

ارقام کلان در لایحه بودجه سال ۱۳۹۵ رشدی حدوداً ۱۳ درصدی داشت که کمی بیش از تورم انتظاری سال ۱۳۹۵ بود، اگرچه مجلس در زمان تصویب بودجه، این ارقام را افزایش داد. به دلیل مشکلات موجود در نظام بانکی، دولت با ارائه لایحه اصلاحیه قانون بودجه سال ۱۳۹۵، افزایش سرمایه بانک‌های

قابل توجهی از تسهیلات پرداخت شده توسط بانک‌ها در سال‌های گذشته به سیستم بانکی بازپرداخت نشده و نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات سیستم بانکی در پایان آذر ۱۳۹۵ به ۱۱/۷ درصد رسیده است که نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ حدود ۱/۵ واحد درصد بالاتر است.

نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده در خرداد ۱۳۹۵ به حداقل خود در سه دهه اخیر یعنی ۶/۸ درصد رسید و سپس با روندی افزایشی در اسفندماه تا ۱۱/۹ درصد بالا رفت. نرخ تورم سالانه منتهی به پایان هر ماه نیز که در خرداد ۱۳۹۵ تک رقمی شده بود، در اسفند به ۹/۰ درصد رسید و پس از ۲۶ سال اولین نرخ تورم یک رقمی در پایان سال را برای اقتصاد ایران رقم زد. نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده که با وقفه‌های چند ماهه پیش‌رانی برای تورم مصرف‌کننده محسوب می‌شود، در خرداد ماه به حداقل خود یعنی ۱/۶ درصد رسید اما مجدداً وارد روندی افزایشی شد و در پایان سال رقم ۹/۱ درصد را ثبت کرد که یکی از دلایل افزایش نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده در ماه‌های آخر سال بود.

بورس اوراق بهادار تهران پس از پشت سر گذاشتن یک دوره پر باره در سال ۱۳۹۴، در سال ۱۳۹۵ با افت ۳/۷ درصدی شاخص کل و ۱۲/۱ درصدی شاخص قیمت همراه شد. ارزش بازار بورس تهران در انتهای اسفند ماه به ۳۰۲۲۰ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال قبل از آن ۴/۵ درصد کاهش داشت. با این حال، بخش دیگر بازار سرمایه کشور یعنی فرابورس، طی سال ۱۳۹۵ با افزایش ۸/۶ درصدی شاخص کل و ۸/۴ درصدی ارزش بازار همراه شد. در این سال اوراق مالی بیش از ۵۶ درصد از ارزش معاملات در فرابورس را تشکیل می‌داد.

در سال‌های اخیر نامساعد بودن محیط کسب و کار بنگاه‌ها به عنوان یکی از مهمترین موانع جذب سرمایه خارجی و ناتوانی در دستیابی به رشدهای اقتصادی بالا و پایدار مطرح بوده است. براساس آخرین گزارش بانک جهانی از سهولت کسب و کار، جایگاه ایران در سال ۲۰۱۷ نسبت به سال ۲۰۱۶ با سه رتبه تنزل به ۱۲۰ رسید که از بدتر شدن محیط کسب و کار در برخی زمینه‌ها نسبت به سایر کشورها حکایت دارد. بر طبق گزارش رقابت‌پذیری اقتصادی که از سوی مجمع جهانی اقتصاد منتشر می‌شود، ایران در سال ۲۰۱۵-۱۶ در جایگاه ۷۴ از بین ۱۴۰ کشور مورد بررسی قرار داشت و در گزارش سال ۲۰۱۶-۱۷ به رتبه ۷۶ از بین ۱۳۸ کشور تنزل یافت. این در حالی است که بر اساس آخرین گزارش منتشر شده از سوی مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی، از دید شکل‌های اقتصادی وضعیت محیط کسب و کار کشور در پاییز ۱۳۹۵ نسبت به تابستان ۱۳۹۵ و همچنین نسبت به فصل مشابه سال قبل از آن اندکی مساعدتر بوده است.

مشابه سال ۱۳۹۴، کاهش ۱۴/۱ میلیارد دلاری خالص حساب سرمایه در این مدت در کنار سایر عوامل به منفی شدن موازنه کل و کاهش ذخایر بین‌المللی به میزان ۷/۹ میلیارد دلار منجر شده است. آمارهای گمرکی نشان می‌دهند که ارزش صادرات و واردات کشور در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل از آن به ترتیب ۳/۵ درصد و ۵/۲ درصد افزایش یافته است.

تحولات تراز پرداخت‌ها بر بازار ارز نیز اثرگذار بوده است. نرخ برابری دلار آمریکا با ریال در بازار آزاد طی سال ۱۳۹۵ به طور متوسط حدود ۳۶،۴۰۰ ریال بود. این نرخ در هفت ماه اول با شیبی ملایم اما در پاییز با شیبی تند افزایش یافت. کاهش عرضه ارز حاصل از فروش محصولات پتروشیمی، افزایش تقاضای شرکت‌های تجاری برای تسویه حساب‌های بین‌المللی و نهایتاً نتیجه انتخابات ریاست جمهوری ایالات متحده آمریکا از عوامل تسریع رشد قیمت دلار در پاییز بودند. این نرخ در هفته اول زمستان به بالاترین سطح خود معادل ۴۱،۴۵۰ ریال رسید اما اندکی بعد مجدداً به زیر ۴۰ هزار ریال بازگشت و تا پایان سال به حدود ۳۷،۵۰۰ ریال رسید.

بازار پول کشور در سال ۱۳۹۵ شاهد تحولات قابل توجهی بود. در پایان بهمن ماه ۱۳۹۵، پایه پولی کشور به عنوان ابزار سیاست‌گذاری پولی، نسبت به پایان بهمن ۱۳۹۴ معادل ۱۸/۱ درصد رشد داشته که عمده آن از افزایش ۳۵/۳ درصدی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی نشأت گرفته است. در این مقطع نقدینگی ۲۴/۱ درصد رشد نسبت به مقطع مشابه در سال قبل از آن به ۱۲،۱۱۱ هزار میلیارد ریال رسید که ۸۷/۴ درصد آن را شبه پول و مابقی آن را پول تشکیل می‌داد.

مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پایان سال ۱۳۹۵ به ۱۲،۷۲۸/۴ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ حدود ۱۹/۹ درصد افزایش نشان می‌دهد. با در نظر گرفتن نرخ ذخیره قانونی سپرده‌ها، منابع در اختیار بانک‌ها جهت اعطای تسهیلات، یعنی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی، نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ حدود ۱۸/۸ درصد افزایش یافت. همچنین در سال ۱۳۹۵ نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی با ۴/۰ واحد درصد افزایش به ۸۶/۷ درصد رسید. مجموع دارایی‌های (بدهی‌های) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در پایان بهمن ۱۳۹۵ به ۲۰،۳۸۲/۰ هزار میلیارد ریال بالغ شد که نسبت به اسفند ۱۳۹۴ حدود ۱۵/۴ درصد و نسبت به بهمن ۱۳۹۴ حدود ۱۸/۸ درصد افزایش نشان می‌دهد. حجم تسهیلات پرداختی بانک‌ها در طول سال ۱۳۹۵ رشدی ۳۱/۴ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۴ داشت. تسهیلات پرداخت شده بابت تأمین سرمایه در گردش رشدی ۳۳/۳ درصدی را نسبت به سال ۱۳۹۴ تجربه کرد و سهم ۶۴/۰ درصدی را از کل تسهیلات به خود اختصاص داد. باید توجه داشت که بخش

۱ - بخش واقعی

از دستیابی به برجام این انتظار را به وجود آورده بود که با برداشته شدن تحریم‌ها کالاهای بادوام با قیمت پایین‌تر در دسترس خواهند بود که این امر نیز به تأخیر انداختن تقاضا برای کالاهای بادوام را توجیه کرده و تقاضای کل را تضعیف می‌کرد. مجموعه این شرایط اقتصاد کشور را با مشکل جدی کمیود تقاضا مواجه کرد و اقتصادی را که به تازگی در حال رونق گرفتن بود، مجدداً در سال ۱۳۹۴ به رشد اقتصادی منفی گرفتار کرد.

سال ۱۳۹۵ با دستاوردهای مهمی در اقتصاد کلان همراه بود. پایین‌ترین نرخ تورم و بالاترین نرخ رشد اقتصادی طی ۲۵ سال گذشته در این سال به ثبت رسید. بخش عمده‌ای از رشد اقتصادی این سال تحت‌تأثیر سیاست خارجی و دیپلماسی نفتی بود. با اجرای توافق هسته‌ای در زمستان ۱۳۹۴، سطح تولید نفت به سرعت رو به افزایش گذاشت و در کنار شروع روند افزایشی قیمت آن در بازارهای جهانی، نقش قابل توجهی در ارتقای رشد اقتصادی سال ۱۳۹۵ ایفا کرد. علاوه بر این، اجرایی شدن برجام تأثیر مهمی بر کاهش برخی ناپذیرنی‌های موجود در اقتصاد و رفع موانع تجارت خارجی کشور داشت و صادرات غیرنفتی را نیز تقویت کرد. افزایش قابل توجه تولید گاز به همراه تولید و صادرات پتروشیمی از جمله عوامل

پس از ۸ فصل رکود تورمی در سال‌های ۹۲-۱۳۹۱ که تحت تأثیر تحریم‌های اقتصادی و مدیریت نامناسب اقتصادی رخ داد، از نیمه دوم سال ۱۳۹۲ دولت سیاست‌هایی را با هدف خروج غیرتورمی از رکود و بازگرداندن ثبات و آرامش به اقتصاد در پیش گرفت. برآیند آن سیاست‌ها در کنار سایر عوامل مؤثر، رشد اقتصادی ۳/۲ درصدی در سال ۱۳۹۳ و کاهش ۱۶ واحد درصدی نرخ تورم طی آن یک سال و نیم بود. این دستاورد در شرایطی اتفاق افتاد که علاوه بر تداوم فشار تحریم‌ها بر اقتصاد کشور، از اوایل تابستان ۱۳۹۳ قیمت نفت نیز شروع به کاهش کرده بود. کاهش توأمان قیمت نفت و میزان صادرات آن به دلیل تحریم‌های بین‌المللی، درآمدهای نفتی را با افت شدیدی مواجه کرد. بروز این اتفاقات در شرایطی بود که نه تنها در دوره وفور درآمدهای نفتی ذخیره‌های نگهداری نشده بود، بلکه وابستگی اقتصاد کشور به نفت نیز تشدید شده و آثار بیماری هلندی نمایان بود. حجم بالای موجودی انبار بسیاری از واحدهای تولیدی حاکی از آن بود که سطح پایین درآمد سرانه خانوارها در پایان ۲ سال رکود، در کنار اثر کاهش قیمت نفت بر هزینه‌کرد جاری و عمرانی دولت، اقتصاد را از رکود سمت عرضه در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ به سمت رکود سمت تقاضا در سال ۱۳۹۴ حرکت داده بود. علاوه بر این، چشم‌انداز مثبت ناشی

طی این سال به خود اختصاص داد و رشد اقتصادی بدون نفت در این مدت ۳/۳ درصد بود. پس از آن، گروه کشاورزی با ۴/۲ درصد بالاترین رشد را داشت. گروه کشاورزی تنها بخشی در اقتصاد کشور است که حتی در سال‌های ۹۲-۱۳۹۱ هم دچار انقباض نشده و طی سال‌های اخیر همواره نرخ رشدی در حدود ۵ درصد داشته است. گروه خدمات نیز به عنوان بزرگ‌ترین بخش اقتصاد ایران با سهم ۵۷/۱ درصدی در تولید ناخالص داخلی کشور، طی این دوره رشدی ۳/۶ درصدی را تجربه کرده است. در نهایت گروه صنایع و معادن، علیرغم تداوم رشد منفی بخش ساختمان و انقباض قابل توجه آن در این دوره، با رشد ۲/۲ درصدی همراه بود.

مهم بهبود وضعیت اقتصادی کشور در این سال بودند. در نتیجه افزایش تولید نفت خام، چشم‌انداز افزایش تقاضا مثبت شد، صادرات غیرنفتی افزایش یافت و حجم بالای ظرفیت‌های خالی این امکان را به وجود آورد که علیرغم میزان بسیار کم سرمایه‌گذاری در سال‌های اخیر، نرخ رشد اقتصادی مطلوبی حاصل شود. با این حال به دلیل نامتوازن بودن رشد اقتصادی در بخش‌های مختلف و محدود بودن ارتباط مستقیم فعالیت‌های اقتصادی با بخش‌هایی که رشد بالا داشتند، بسیاری از فعالان اقتصادی اثر این رشد را در فعالیت‌های خود حس نکردند. چنانکه در جدول ۱ مشاهده می‌شود، بر اساس برآوردهای مقدماتی بانک مرکزی رشد اقتصادی کشور در سال ۱۳۹۵ معادل ۱۲/۵ درصد بوده است. در میان چهار گروه اصلی تولیدات، ارزش افزوده گروه نفت که سهم ۱۲/۳ درصدی از اقتصاد کشور داشت، با ۶۱/۶ درصد رشد بالاترین نرخ رشد را

جدول ۱ - نرخ رشد واقعی اجزای تولید ناخالص داخلی و سهم آن‌ها از تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۵ به قیمت‌های جاری (درصد)

سهم در سال	۱۳۹۵*					۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	سال	زمنستان	پاییز	تابستان	بهار				
۱۰/۰	۴/۲	۴/۴	۵/۰	۴/۱	۳/۵	۴/۶	۵/۴	۵/۵	گروه کشاورزی
۱۲/۳	۶۱/۶	۴۷/۱	۷۷/۷	۶۶/۲	۵۷/۶	۷/۲	۴/۵	-۵/۱	گروه نفت
۲۲/۷	۲/۲	۶/۴	۴/۱	۳/۰	-۵/۱	-۶/۱	۵/۴	-۴/۲	گروه صنایع و معادن
۵۷/۱	۳/۶	۴/۹	۶/۰	۴/۲	-۰/۷	-۲/۳	۱/۴	۲/۳	گروه خدمات
۱۰۰/۰	۱۲/۵	۱۲/۹	۱۶/۸	۱۲/۹	۷/۵	-۱/۶	۳/۲	-۰/۳	تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه
۸۷/۷	۳/۳	۵/۶	۵/۴	۳/۹	-۱/۸	-۳/۱	۳/۰	۰/۵	تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه (بدون نفت)

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فابل ارائه معاون اقتصادی بانک مرکزی، اسفند ۱۳۹۵، و خلاصه گزارش تحولات اقتصادی ایران در بخش واقعی، سال ۱۳۹۵
* برآوردهای نرخ رشد اقتصادی سال ۱۳۹۵ مقدماتی بوده و در معرض تجدید نظر قرار دارد. تفاوت مجموع سهم گروه‌ها با ۱۰۰ مربوط به سهم ۲/۱ درصدی "گرمز احتسابی" است که از مجموع ارزش افزوده گروه‌های اقتصادی کسر می‌شود.

بررسی مصارف محصول ناخالص داخلی به تفکیک اجزای هزینه نهایی از رشد بالای خالص صادرات کالاها و خدمات در سال ۱۳۹۵ حکایت دارد. ارزش صادرات کالاها و خدمات طی این مدت بر مبنای قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰، عمدتاً نشأت گرفته از بخش نفت و صنایع وابسته، رشد ۴۱/۳ درصدی را تجربه کرده که در کنار رشد اندک ارزش واردات باعث افزایش ۶۳/۸ درصدی ارزش خالص صادرات کالاها و خدمات به قیمت‌های ثابت شده است. خالص صادرات ۱/۶ درصد از کل محصول ناخالص داخلی بر حسب قیمت‌های جاری را تشکیل داده است. مصرف خصوصی که نزدیک به نیمی از محصول ناخالص داخلی کشور است، در سال ۱۳۹۵، ۳/۸ درصد رشد داشته است. این در حالی است که مصرف خصوصی طی سال‌های ۹۲-۱۳۹۱ و سال ۱۳۹۴ که رشد اقتصادی کشور منفی بوده، افت داشته است. مصرف دولتی نیز که بعد از انقباض در سال ۱۳۹۱ همواره رشد مثبت داشته، در این سال ۳/۷ درصد رشد کرده است. با این حال، چنانکه در جدول ۲ مشاهده می‌شود تشکیل سرمایه ثابت ناخالص داخلی همانند سال ۱۳۹۴ منقبض شده و در سال ۱۳۹۵ با ۳/۷ درصد کاهش همراه بوده است. افت تشکیل سرمایه در بخش ساختمان با توجه به رکود بازار مسکن و کاهش سرمایه‌گذاری بخش خصوصی قابل انتظار بوده و در بخش مسکونی نمی‌توان آن را نامطلوب تلقی کرد. رشد ۵/۶ درصدی تشکیل سرمایه ماشین‌آلات در سال ۱۳۹۵ نیز عملکرد مثبتی برای اقتصاد کشور محسوب می‌شود.^۱

در کنار بانک مرکزی، مرکز آمار ایران نیز همانند سال‌های پیش در گزارشی مستقل به اعلام جزئیات رشد اقتصادی پرداخته است. بر اساس این آمار که به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۷۶ هستند، رشد اقتصادی با نفت و بدون نفت در سال ۱۳۹۵ به ترتیب ۸/۳ و ۶/۳ درصد بوده است. در مورد منشأ این رشد، گروه کشاورزی با ۵/۰ درصد، گروه خدمات با ۷/۱ درصد و گروه صنعت با ۱۱/۳ درصد رشد همراه بوده‌اند که رشد گروه صنعت عمدتاً ناشی از افزایش ۷۸/۸ درصدی ارزش افزوده استخراج نفت و گاز طبیعی بوده است. این آمار به خصوص برای رشد اقتصادی بدون نفت با آمار منتشر شده توسط بانک مرکزی تفاوت زیادی دارد. این اختلاف قابل توجه ناشی از تفاوت سال پایه و دسته‌بندی متفاوت گروه نفت در محاسبات مورد استفاده در این دو مرجع است. در حالی که مرکز آمار ارزش افزوده بخش‌های اقتصادی را با قیمت‌های ثابت سال ۱۳۷۶ محاسبه می‌کند، بانک مرکزی از قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ استفاده کرده است. علاوه بر این، "گروه نفت" در دسته‌بندی بانک مرکزی شامل زیربخش‌های بیشتری (از جمله پالایشگاه‌ها) در مقایسه با "گروه استخراج نفت و گاز طبیعی" مرکز آمار می‌باشد و مجموعه فراگیرتری از صنایع نزدیک به نفت را در بر می‌گیرد. به این ترتیب، علاوه بر اینکه سال پایه مورد استفاده در بانک مرکزی به‌روزتر است، وقتی از رشد اقتصادی بدون نفت صحبت می‌شود، دسته‌بندی بانک مرکزی از اقتصاد بدون نفت با واقعیت سازگارتر و لذا ملموس‌تر است.

۱. که نشان می‌دهد تغییرات این متغیر به قیمت‌های ثابت حساسیت زیادی به انتخاب سال پایه دارد.

۱. مرکز آمار ایران، بر حسب قیمت‌های ثابت سال ۱۳۷۶، رشد تشکیل سرمایه ماشین‌آلات در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۵ را منفی ۲/۱ درصد و در کل سال تنها ۱/۷ درصد عنوان کرده است

جدول ۲ - نرخ رشد محصول ناخالص داخلی و اجزای هزینه نهایی به قیمت های ثابت سال ۱۳۹۰ و سهم آن‌ها بر مبنای قیمت‌های جاری (درصد)

سهم در سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵					۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
	سال	زمستان	پاییز	تابستان	بهار				
۴۹/۴	۳/۸	۶/۲	۶/۷	۱/۷	۰/۷	-۳/۵	۲/۰	-۱/۹	مصرف خصوصی
۱۳/۳	۳/۷	۰/۳	۵/۴	۱۲/۲	-۱/۳	۴/۸	۴/۲	۰/۸	مصرف دولتی
۲۰/۳	-۳/۷	۳/۱	-۹/۵	۳/۱	-۱۶/۳	-۱۲/۰	۷/۸	-۷/۸	تشکیل سرمایه ثابت ناخالص
۷/۸	۵/۶	۵/۴	۱۰/۹	۳/۴	۲/۶	-۱۵/۲	۱۰/۰	-۹/۸	ماشین آلات
۱۲/۵	-۷/۴	۲/۲	-۱۷/۵	۳/۰	-۲۴/۸	-۱۰/۷	۶/۹	-۶/۹	ساختمان
۲۲/۴	۴۱/۳	۳۰/۸	۳۷/۴	۴۸/۶	۵۰/۷	۱۲/۱	۷/۲	-۳/۱	صادرات کالاها و خدمات
-۲۰/۸	۶/۱	۶/۰	۲۲/۰	۳/۵	-۷/۲	-۲۰/۲	-۴/۵	-۱۷/۹	واردات کالاها و خدمات
۱۰۰/۰	۱۳/۴	۱۶/۰	۱۷/۱	۱۱/۷	۹/۰	-۱/۳	۴/۶	-۰/۲	محصول ناخالص داخلی به قیمت بازار

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، فایل ارائه معاون اقتصادی بانک مرکزی، اسفند ۱۳۹۵، و خلاصه گزارش تحولات اقتصادی ایران در بخش واقعی، سال ۱۳۹۵
* تفاوت مجموع سهم زیربخش‌ها با ۱۰۰ ناشی از نبودن بخش "تغییر در موجودی انبار" در جدول فوق است که سهم ۱۵/۴ درصدی دارد.

۱.۱ - گروه کشاورزی

داشته است. در مجموع کل گروه کشاورزی در سال ۱۳۹۵ رشد ۴/۲ درصدی را تجربه کرده است. افزایش تولید محصولات کشاورزی در سال ۱۳۹۵ به افزایش صادرات و کاهش واردات آن‌ها هم منجر شده است. بر اساس آمار وزارت جهاد کشاورزی، صادرات این بخش در سال ۱۳۹۵ از لحاظ وزنی ۲۱/۸ درصد و از لحاظ ارزشی ۳/۶ درصد افزایش یافته است. همزمان، واردات محصولات کشاورزی نیز از لحاظ وزنی و ارزشی به ترتیب ۵/۸ و ۱/۲ درصد کاهش داشته است.

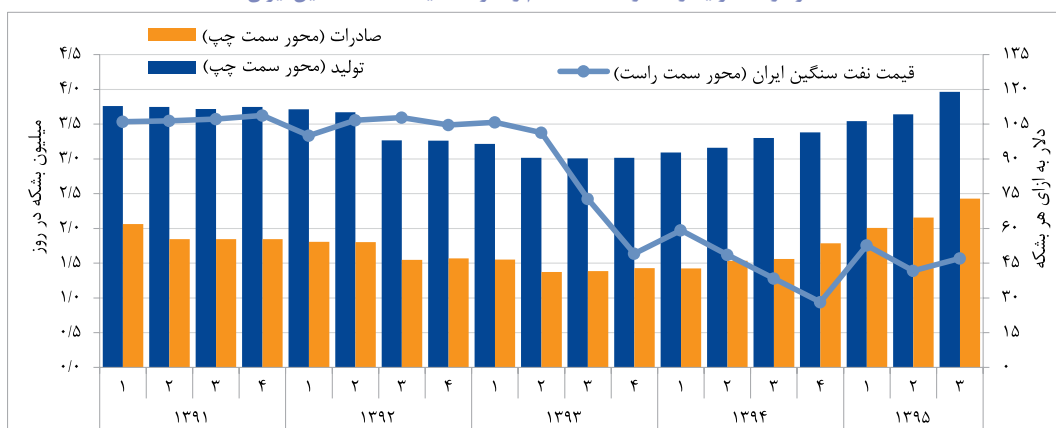
عملکرد بخش کشاورزی در ایران به طور معمول مستقل از چرخه‌های تجاری رونق و رکود بوده و به طور طبیعی به عواملی همچون میزان بارندگی، جریان آب‌های سطحی، سطح زیر کشت و میزان استحصال آب از منابع زیرزمینی وابسته است. در سال ۱۳۹۵ ارزش افزوده گروه کشاورزی به قیمت‌های جاری ۱,۲۶۷ هزار میلیارد ریال بوده و تقریباً ۱۰ درصد از کل تولید ناخالص داخلی را تشکیل داده است. برآوردهای انجام شده در زیرمجموعه‌های این بخش حاکی از آن است که تولید محصولات زراعی و محصولات باغی به ترتیب ۸/۲ و ۶/۱ درصد و تولید محصولات اصلی دامی ۴/۶ درصد نسبت به سال ۱۳۹۴ رشد

۱.۲ - گروه نفت

به مرور کاهش یافت و در سال ۱۳۹۳ به حدود ۱/۴ میلیون بشکه در روز رسید. با این حال چنانکه در نمودار ۱ مشاهده می‌شود، تقریباً از ابتدای سال ۱۳۹۳ روند نزولی تولید متوقف شد و در پاییز ۱۳۹۵ به حدود ۴/۰ میلیون بشکه در روز رسید. حجم صادرات نفت نیز که تقریباً از اواسط سال ۱۳۹۳ رو به افزایش گذاشته بود، در پاییز ۱۳۹۵ به ۲/۴ میلیون بشکه در روز بالغ شد.

تولید و صادرات نفت خام ایران طی دو دهه اخیر ابتدا بر اثر عوامل داخلی از جمله بالا بودن عمر مخازن هیدروکربوری کشور و عدم تزریق گاز کافی به مخازن نفتی، و سپس به دلیل اعمال تحریم‌های بین‌المللی و پدیدار شدن آثار آن بر روابط با شرکای تجاری کاهش یافت. تولید روزانه نفت خام کشور که در طول سال‌های ۸۶-۱۳۸۲ به بیش از ۴ میلیون بشکه می‌رسید در سال ۱۳۹۳ به کمتر از ۳ میلیون بشکه رسید. صادرات نفت خام نیز که در سال ۱۳۸۴ به مرز ۲/۷ میلیون بشکه در روز رسیده بود،

نمودار ۱ - تولید و صادرات نفت خام و متوسط قیمت نفت سنگین ایران



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نماگرهای اقتصادی، شماره‌های مختلف، و گزارش‌های ماهانه اوپک
* شامل صادرات نفت خام و خالص صادرات فرآورده‌های نفتی می‌باشد.

از آن است که علاوه بر تولید و صادرات نفت خام، تولید و صادرات میعانات و مایعات گازی، فرآورده‌های پالایشگاهی و گاز طبیعی نیز در طول سال ۱۳۹۵ رشد بالایی داشته‌اند.

قیمت‌های جهانی نفت که در سال‌های اخیر از یک طرف به دلیل افزایش عرضه توسط عربستان و آمریکا و از طرف دیگر به دلیل کاهش تقاضای کشورهای اروپایی و چین، با افت مواجه شده و در نیمه دوم سال ۱۳۹۳ سقوط بی‌سابقه‌ای را تجربه کرده بود، پس از اندکی رشد در بهار ۱۳۹۴ مجدداً به روند کاهشی خود ادامه داد. کاهش قیمت جهانی نفت در سال ۱۳۹۴ به حدی بود که در برخی روزهای زمستان متوسط قیمت آن به زیر ۲۵ دلار در بشکه رسید. اما سال ۱۳۹۵ با افزایش موقت قیمت جهانی نفت همراه بود و متوسط قیمت نفت سنگین ایران در اولین فصل این سال با حدود ۸۷ درصد رشد نسبت به فصل قبل از آن به بیش از ۵۲ دلار در بشکه رسید، هر چند در دو فصل بعد به حدود ۴۵ دلار کاهش یافت. با این حال قیمت نفت در بازارهای جهانی به سرعت به توافق دی ماه اعضای اوپک واکنش نشان داد و در روزهای پس از آن به بیش از ۵۰ دلار به ازای هر بشکه افزایش یافت. بر اساس گزارش‌های اوپک، متوسط قیمت نفت سنگین ایران در زمستان ۱۳۹۵ مجدداً به نزدیک ۵۲ دلار رسید.

روند بهبود در بخش نفت در سال ۱۳۹۵ نیز ادامه یافت و صادرات نفتی در نه ماهه نخست سال به ترتیب با رشد قابل توجه ۱۷ و ۴۶ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن همراه شد. در پاییز ۱۳۹۵ تولید به بیشترین مقدار خود از ابتدای دهه ۱۳۹۰ رسید و به مرز ۴ میلیون بشکه در روز نزدیک شد و صادرات نیز به بالاتر از ۲/۴ میلیون بشکه در روز افزایش یافت. در دهم دی ماه ۱۳۹۵ کشورهای عضو اوپک در نشست مهم، برای اولین بار در ۸ سال اخیر بر سر کاهش تولید نفت به توافق رسیدند. بر اساس این توافق قرار شد مجموع تولید نفت کشورهای عضو این سازمان ۱/۲ میلیون بشکه در روز کاهش یافته و به ۳۲/۵ میلیون بشکه برسد. از میان ۱۴ کشور عضو، ۱۰ کشور پذیرفتند که تولید خود را به میزان مشخصی کاهش دهند که عربستان و عراق به ترتیب با ۴۸۶ هزار و ۲۱۰ هزار بشکه در روز بیشترین مقدار کاهش را داشتند. سه کشور اندونزی، لیبی و نیجریه نیز معاف از کاهش تولید شدند و ایران تنها کشوری بود که مجاز به افزایش تولید نفت تا ۹۰ هزار بشکه در روز شد تا به سطح تولید قبل از اعمال تحریم‌ها بازگردد. اگر چه تا زمان تهیه این گزارش آمار رسمی داخلی از تولید نفت ایران در زمستان ۱۳۹۵ منتشر نشده، گزارش‌های اوپک بر اساس منابع مستقیم از تولید حدود ۳/۹ میلیون بشکه در روز حکایت دارد. نتایج بررسی‌ها حاکی

۱.۳ - گروه صنعت و معدن

گروه صنایع و معادن، بیشترین و طولانی‌ترین افت ارزش افزوده نیز متعلق به بخش ساختمان است که از سال ۱۳۹۱ مدام در حال انقباض بوده و در سال ۱۳۹۵ نیز ۱۳/۱ درصد افت کرد. بر خلاف بخش ساختمان، بخش برق، گاز و آب در تمامی سال‌های مذکور، حتی در سال‌های رکودی ۹۲-۱۳۹۱، رشد مثبت داشته و در سال ۱۳۹۵ نیز با افزایش ۶/۸ درصدی ارزش افزوده همراه بود. علاوه بر این، بنا بر آمار وزارت صنعت، معدن و تجارت، در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ ارزش سرمایه‌گذاری برای ایجاد و توسعه واحدهای صنعتی ۴۹/۵ درصد و تعداد پروانه‌های بهره‌برداری از این واحدها ۸/۸ درصد افزایش یافته است.

بخش صنایع و معادن برخلاف شرایط نامطلوب سال ۱۳۹۴ و انقباض ۶/۱ درصدی آن، در سال ۱۳۹۵ شرایط بهتری را تجربه کرد و با ۲/۲ درصد رشد ارزش افزوده همراه بود. شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی (۱۰۰=۱۳۹۰) در پاییز این سال به ۱۰۲ رسید که بالاترین رقم این شاخص از ابتدای سال ۱۳۹۱ بوده است. این شاخص در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵، ۶/۸ درصد رشد کرد که افزایش ۵/۸ درصدی ارزش افزوده بخش صنعت به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ را به دنبال داشت. چنانکه در جدول ۳ مشاهده می‌شود، بخش معدن پس از انقباض قابل توجه ۱۰/۵ درصدی در سال ۱۳۹۴، در سال ۱۳۹۵ با افزایش ۲/۱ درصدی ارزش افزوده همراه بود. در بین زیربخش‌های

جدول ۳- نرخ رشد زیرمجموعه‌های گروه صنایع و معادن به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ و سهم آن‌ها بر مبنای قیمت‌های جاری (درصد)

سهم در سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵			۱۳۹۴			گروه صنایع و معادن
	سال	زمستان	پاییز	تابستان	بهار	تابستان	
۱۰۰/۰	۲/۲	۶/۴	۴/۱	۳/۰	-۵/۱	-۶/۱	گروه صنایع و معادن
۳/۰	۲/۱	۱۰/۴	۱۰/۷	-۴/۳	-۷/۸	-۱۰/۵	معدن
۵۴/۲	۶/۹	۹/۴	۱۱/۲	۵/۳	۱/۴	-۴/۶	صنعت
۱۹/۹	۶/۸	۱۲/۳	۷/۳	۶/۲	۱/۷	۳/۳	برق، گاز و آب
۲۲/۹	-۱۳/۱	-۶/۸	-۱۶/۸	-۴/۰	-۲۷/۶	-۱۷/۰	ساختمان

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، خلاصه گزارش تحولات اقتصادی ایران در بخش واقعی، سال ۱۳۹۵

نخست سال ۱۳۹۵ به ترتیب ۷/۷ و ۳/۸ درصد رشد تولید داشته‌اند. با در نظر گرفتن ضریب اهمیت و درصد تغییر شاخص تولید آن‌ها مشخص می‌گردد که در بین ۲۴ گروه صنعتی کشور، گروه صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری و تریلر بیشترین تأثیر مثبت و گروه صنایع تولید محصولات کانی غیر فلزی بیشترین تأثیر منفی را بر شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی داشته‌اند.

بخش عمده‌ای از رشد تولیدات صنعتی طی این مدت مربوط به صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری و تریلر می‌باشد که به لطف وجود ظرفیت‌های خالی، با ۳۵/۶ درصد افزایش همراه بوده است. جدول ۴ تغییرات شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی در شش گروه مهم با بالاترین ضریب اهمیت را نشان می‌دهد و حاکی از آن است که صنایع تولید مواد و محصولات شیمیایی و صنایع تولید فلزات اساسی که به ترتیب در صدر مهم‌ترین صنایع کشور قرار دارند، در طول نه ماهه

جدول ۴ - درصد تغییر شاخص تولید گروه‌های صنعتی مهم در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نسبت به دوره مشابه سال قبل از آن

شاخص کل	ضریب اهمیت	درصد تغییر شاخص تولید
صنایع تولید مواد و محصولات شیمیایی	۱۰۰	۶/۸
صنایع تولید فلزات اساسی	۲۶	۷/۷
صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری و تریلر	۲۰	۳/۸
صنایع تولید محصولات کانی غیرفلزی	۱۶	۳۵/۶
صنایع تولید مواد غذایی	۱۰	-۷/۴
صنایع تولید ماشین‌آلات مولد برقی	۷	۷/۳
	۴	۲/۸

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی کشور (مقدماتی)، نه ماهه اول سال ۱۳۹۵

جدول ۵ عملکرد سه صنعت بزرگ کشور را نمایش می‌دهد که به ترتیب به سه صنایع مهم کشور در جدول ۴ مربوط می‌شوند. صنایع پتروشیمی یکی از بخش‌هایی است که از اجرایی شدن توافق هسته‌ای منتفع شد. به گزارش روابط عمومی شرکت ملی صنایع پتروشیمی، مجموع تولید این صنعت در سال ۱۳۹۵ به ۵۰/۶ میلیون تن بالغ شده است. مقدار فروش کل محصولات پتروشیمی ۲۷/۶ میلیون تن بوده که از این میزان ۲۰/۴ میلیون تن به ارزش ۹/۵ میلیارد دلار سهم صادرات، و ۷/۲ میلیون تن به ارزش ۱۶۳/۸ هزار میلیارد ریال سهم فروش داخلی بوده است. براساس این گزارش، اهم اقدامات شرکت ملی صنایع پتروشیمی در این سال، افتتاح شش طرح پلی‌اتیلن

لرستان، اسید سولفوریک ارومیه، پلی‌اتیلن مهاباد، آمونیاک و اوره مرودشت و فاز ۲ کارون بوده است. تولید فولاد خام کشور در طول سال ۱۳۹۵ به حدود ۱۸/۵ میلیون تن رسید که ۱۴/۸ درصد نسبت به سال قبل از آن افزایش داشته است. تولید خودرو نیز با رشد قابل توجه ۳۷/۹ درصدی به یک میلیون و ۳۵۰ هزار دستگاه در طول این سال رسید که البته هنوز از سطح تولید در سال ۱۳۹۰ کمتر است. از این مقدار تولید بیش از یک میلیون و ۲۵۵ هزار دستگاه متعلق به خودروهای سواری سبک بوده و مابقی آن به خودروهای وانت، ون و خودروهای سنگین تر اختصاص دارد.

جدول ۵ - تولید برخی صنایع مهم کشور

۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۰	
۵۰,۶۰۰	۴۶,۴۱۱	۴۴,۵۱۱	۴۰,۵۷۴	۴۱,۰۶۴	۴۲,۷۳۶	محصولات پتروشیمی (هزار تن) %
۹/۰	۴/۳	۹/۷	-۱/۲	-۳/۹	۶/۴	درصد تغییر نسبت به سال قبل
۱۸,۴۶۸	۱۶,۰۸۱	۱۶,۶۹۲	۱۵,۶۲۷	۱۴,۳۶۲	۱۳,۲۷۰	فولاد خام (هزار تن)
۱۴/۸	-۳/۷	۶/۸	۸/۸	۸/۲	۶/۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل
۱,۳۵۰	۹۷۹	۱,۱۳۰	۷۳۷	۹۲۴	۱,۶۵۳	انواع خودرو (هزار دستگاه)
۳۷/۹	-۱۳/۴	۵۳/۴	-۲۰/۲	-۴۴/۱	۳/۱	درصد تغییر نسبت به سال قبل

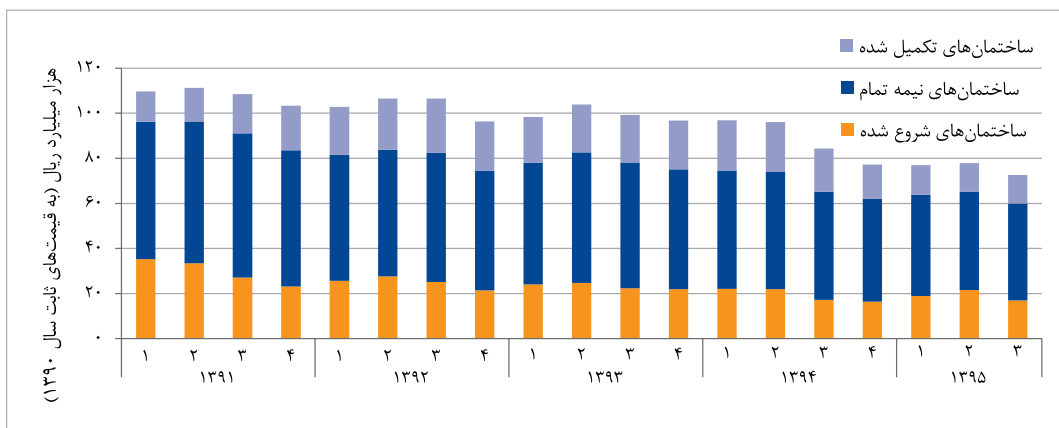
مأخذ: به ترتیب، خلاصه تحولات اقتصادی سال ۱۳۹۴، روابط عمومی شرکت ملی صنایع پتروشیمی ایران؛ انجمن جهانی فولاد؛ و انجمن خودروسازان ایران
* آمار تولید محصولات پتروشیمی به دلیل محاسبات مضاعف از مجموع مقادیر صادرات و فروش داخلی آن‌ها بیشتر است. این امر به دلیل آن است که مجتمع‌های پتروشیمی برخی از خروجی‌های یک فرآیند تولیدی خود یا دیگران را به عنوان ورودی فرآیندی دیگر استفاده می‌کنند و این تولیدات واسطه‌ای را نیز در تولید خود منظور می‌دارند.

۱.۴ - ساختمان و مسکن

بر اساس آمار منتشر شده از سوی بانک مرکزی، نرخ رشد بخش ساختمان، شامل ساختمان‌های بخش خصوصی و دولتی، در سال ۱۳۹۵ منفی ۱۳/۱ درصد بوده است. ارزش سرمایه‌گذاری بخش خصوصی در ساختمان‌های مناطق شهری به قیمت‌های جاری نیز طی این مدت ۱۴/۱ درصد کاهش یافت که بر اساس آن، نرخ رشد واقعی ارزش افزوده ساختمان در بخش خصوصی منفی ۲۰/۱ درصد برآورد می‌شود. رکود بازار مسکن در سال ۱۳۹۵ در ادامه دوره رکودی اخیر این بازار است که از اواسط سال ۱۳۹۲ شروع شده و در سال ۱۳۹۴ به اوج خود رسیده بود. این رکود نسبتاً طولانی به دنبال جهش شدید قیمتی در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ اتفاق افتاد که معلول وقوع همزمان مجموعه‌ای از عوامل از جمله سیاست‌های انبساطی و بی‌انضباطی‌های پولی، استفاده نامناسب از درآمدهای نفتی و لذا تشدید بیماری

هلندی، و سیاست‌های نادرست در حوزه مسکن بود. ادامه این رکود موجب شد نه تنها قیمت حقیقی، بلکه در برخی مواقع و به خصوص در سال ۱۳۹۴ حتی قیمت اسمی واحدهای مسکونی نیز با افت مواجه شود. افت مداوم قیمت حقیقی واحدهای مسکونی انتظاری نه چندان مثبت از آینده بازار مسکن ایجاد کرد و موجب غیر جذاب شدن سرمایه‌گذاری در این بازار شد. نمودار ۲ میانگین متحرک ارزش واقعی سرمایه‌گذاری در ساختمان‌های شهری به تفکیک مراحل ساخت را نشان می‌دهد و حاکی از آن است که روند سرمایه‌گذاری بخش خصوصی تقریباً از اواخر سال ۱۳۹۱ نزولی شده و در سال ۱۳۹۵ به حداقل خود از ابتدای دهه ۱۳۹۰ رسیده است. این افت ابتدا در ساختمان‌های شروع شده اتفاق افتاد و به تدریج ساختمان‌های نیمه تمام و تکمیل شده نیز با افت سرمایه‌گذاری مواجه شدند.

نمودار ۲- میانگین متحرک ارزش واقعی* سرمایه‌گذاری بخش خصوصی در ساختمان‌های شهری به تفکیک مراحل ساخت



مأخذ: محاسبات محقق براساس داده‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نماگرهای اقتصادی، شماره‌های مختلف * داده‌های اسمی سرمایه‌گذاری براساس شاخص هزینه‌های ساخت به داده‌های واقعی تبدیل شده‌اند.

۱.۵ - گروه خدمات

نقل، انبارداری و ارتباطات" که پس از "خدمات مستغلات و خدمات حرفه‌ای" و "بازرگانی، رستوران و هتلداری" بالاترین سهم را در بین این زیربخش‌ها دارد، با ۶/۷ درصد بیشترین نرخ رشد را در این سال به خود اختصاص داده است. جدول ۶ نرخ رشد زیربخش‌های گروه خدمات را به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ نمایش می‌دهد.

ارزش افزوده گروه خدمات به دنبال انقباض ۲/۳ درصدی در سال ۱۳۹۴، در بهار ۱۳۹۵ نیز ۰/۷ درصد افت کرد. با این حال رشد مثبت آن در سه فصل دیگر سال در نهایت به افزایش ۳/۶ درصدی ارزش افزوده این بخش در سال ۱۳۹۵ انجامید. تمامی زیربخش‌های گروه خدمات در این مدت با افزایش ارزش افزوده همراه بودند. "حمل و

جدول ۶- نرخ رشد زیرمجموعه‌های گروه خدمات به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ و سهم آن‌ها بر مبنای قیمت‌های جاری (درصد)

سهم در سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵				۱۳۹۴		گروه خدمات
	سال	زمستان	پاییز	تابستان	بهار	زمستان	
۱۰۰/۰	۳/۶	۴/۹	۶/۰	۴/۲	-۰/۷	-۲/۳	گروه خدمات
۲۳/۳	۶/۲	۹/۳	۱۰/۳	۴/۴	۰/۷	-۶/۱	بازرگانی، رستوران و هتلداری
۱۸/۴	۶/۷	۱۱/۲	۸/۳	۵/۷	۱/۳	-۶/۱	حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات
۵/۵	۱/۷	-۰/۱	۳/۲	۲/۸	۰/۸	۱/۰	خدمات مؤسسات پولی و مالی
۲۵/۴	۱/۸	۳/۵	۳/۴	۱/۰	-۰/۵	۰/۸	خدمات مستغلات و خدمات حرفه‌ای و تخصصی
۲۰/۴	۲/۰	-۱/۵	۳/۶	۱۰/۳	-۲/۸	۱/۲	خدمات عمومی
۷/۰	۰/۱	۷/۰	۴/۳	-۰/۴	-۱۰/۱	-۴/۴	خدمات اجتماعی، شخصی و خانگی

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، خلاصه گزارش تحولات اقتصادی ایران در بخش واقعی، سال ۱۳۹۵

۲ - بازار نیروی کار

بیکار بودند. بیکاری ۱/۸ میلیون نفر در این رده سنی به معنای آن است که حدود ۵۷ درصد از کل بیکاران کشور را جوانان تشکیل می‌دهند. از بین جوانان بیکار، حدود ۶۵۰ هزار نفر زن بودند که نرخ بیکاری نگران‌کننده ۴۲/۳ درصدی را برای زنان ۱۵ تا ۲۹ ساله به دست می‌دهد. نرخ بیکاری زنان در ایران معمولاً بالاتر از مردان بوده ولی نرخ مشارکت آنها به مقدار قابل ملاحظه‌ای کمتر از مردان است. در سال ۱۳۹۵ اگر چه نرخ مشارکت زنان با رشد ۱/۶ واحد درصدی نسبت به سال قبل از آن همراه بوده و به ۱۴/۹ درصد رسیده، اما این نرخ کماکان در مقایسه با بسیاری از کشورها پایین است. در سال ۱۳۹۵ حدود ۲/۳ میلیون نفر، معادل ۱۰/۳ درصد از شاغلین کشور، دارای اشتغال ناقص بوده‌اند، به این معنا که عمدتاً به دلیل عدم موفقیت در یافتن شغلی با ساعات کاری بیشتر، کمتر از ۴۴ ساعت در هفته کار کرده‌اند. اشتغال ناقص در نقاط روستایی بیش از نقاط شهری به چشم می‌خورد در حالی که نقاط روستایی معمولاً نرخ بیکاری پایین‌تری را نسبت به نقاط شهری دارند. جدول ۷ شاخص‌های مهم بازار نیروی کار کشور را به تفکیک جنسیت و نقاط شهری و روستایی در سال ۱۳۹۵ نمایش می‌دهد.

اشتغال‌زایی یکی از مهم‌ترین چالش‌های پیش روی اقتصاد ایران در سال‌های اخیر بوده است. ماهیت اشتغال به گونه‌ای است که از عملکرد مجموعه بزرگی از بازارها و بخش‌های خرد و کلان اقتصادی و همچنین قواعد و قوانین حاکم بر آن‌ها تأثیر می‌گیرد. علاوه بر این، شاخص‌های نیروی کار تحت تأثیر انتظارات و تصمیمات فردی برای ورود به بازار کار و وجود یا عدم وجود گزینه‌های جایگزین هستند. بنابراین سیاست‌گذار به طور مستقیم و به خصوص در کوتاه‌مدت تأثیرگذاری بالایی بر متغیرهایی مثل اشتغال و بیکاری ندارد و تنها با مهیا کردن بستر اقتصادی و اجتماعی لازم می‌تواند به بهبود وضعیت اشتغال در میان‌مدت کمک نماید.

در سال ۱۳۹۵ با وجود رشد اقتصادی قابل توجه و ایجاد تعداد قابل ملاحظه‌ای شغل، نرخ بیکاری همانند سال قبل از آن افزایش یافت و از ۱۱/۰ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۱۲/۴ درصد رسید. در این سال از جمعیت حدود ۶۵/۵ میلیون نفری بالای ۱۰ سال در کشور، ۲۵/۸ میلیون نفر از نظر اقتصادی فعال و ۲۲/۶ میلیون نفر نیز شاغل بوده‌اند که به ترتیب نرخ مشارکت ۳۹/۴ درصدی و نسبت اشتغال ۳۴/۵ درصدی را رقم زدند. در بین گروه‌های سنی، جوانان ۱۵ تا ۲۹ ساله از لحاظ شاخص‌های نیروی کار وضعیت نامناسب‌تری داشتند و ۲۵/۹ درصد آن‌ها

جدول ۷- برخی شاخص‌های نیروی کار در سال ۱۳۹۵

نقاط روستایی	نقاط شهری	زن	مرد	کل	
۷/۰	۱۸/۸	۴/۹	۲۰/۹	۲۵/۸	تعداد (میلیون نفر)
۴۱/۰	۳۸/۹	۱۴/۹	۶۴/۱	۳۹/۴	مشارکت اقتصادی جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر (درصد)
۶/۴	۱۶/۲	۳/۹	۱۸/۷	۲۲/۶	تعداد (میلیون نفر)
۳۷/۳	۳۳/۶	۱۱/۸	۵۷/۴	۳۴/۵	نسبت اشتغال جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر (درصد)
۰/۶	۲/۶	۱/۰	۲/۲	۳/۲	تعداد (میلیون نفر)
۸/۹	۱۳/۷	۲۰/۷	۱۰/۵	۱۲/۴	بیکاری جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر (درصد)
۰/۴	۱/۴	۰/۶	۱/۲	۱/۸	تعداد (میلیون نفر)
۱۹/۹	۲۸/۱	۴۲/۳	۲۱/۴	۲۵/۹	بیکاری جوانان ۱۵ تا ۲۹ ساله (درصد)
۱۴/۶	۸/۷	۴/۹	۱۱/۵	۱۰/۳	سهم جمعیت دارای اشتغال ناقص زمانی (درصد)

ماخذ: مرکز آمار ایران، چکیده نتایج طرح آمارگیری نیروی کار در سال ۱۳۹۵

فعال شده است. از طرف دیگر عواملی مثل کاهش توقف جستجوی شغل به منظور ادامه تحصیل، کاهش شدید تغییر وضعیت از بیکاری به غیرفعال (اثر مایوس‌کنندگی) و کاهش تغییر وضعیت از شاغل به بازنشسته (کاهش نرخ بازنشستگی) نرخ خروج از جمعیت فعال را نیز کاهش داده است.

چنانکه در جدول ۸ مشاهده می‌شود، تعداد افراد اضافه شده به جمعیت فعال کشور در هر دو سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بیش از تعداد افزوده شده به جمعیت شاغل و حتی بیش از تعداد افزوده شده به کل جمعیت در سن کار است. برای مثال در طول سال ۱۳۹۵ در حالی که ۷۹۸ هزار نفر به جمعیت در سن کار افزوده شده، حدود ۱/۱ میلیون نفر به جمعیت فعال اضافه شده است. در این بین ۴۷۴ هزار نفر هم به جمعیت بیکار افزوده شده که معادل رشد ۱۷/۴ درصدی در تعداد بیکاران جدید در طی سال است. بنابراین در نرخ بیکاری به عنوان نسبت جمعیت بیکار به جمعیت فعال، سرعت رشد صورت کسر بالاتر از سرعت رشد مخرج کسر بوده و لذا این نرخ با افزایش همراه بوده است.

جدول ۸- تغییر در جمعیت نیروی کار کشور نسبت به سال قبل (هزار نفر)

درصد تغییر در سال ۱۳۹۵	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
۱/۲	۷۹۷/۸	۶۳۴/۶	۶۳۸/۴	-۵۵۰/۶	جمعیت بالای ۱۰ سال
۴/۴	۱,۰۹۰/۳	۸۸۲/۷	-۱۶/۱	-۲۷۱/۰	جمعیت فعال
۲/۸	۶۱۶/۰	۶۶۷/۸	-۴۱/۹	۱۸۴/۸	جمعیت شاغل
۱۷/۴	۴۷۴/۳	۲۱۴/۹	۲۵/۸	-۴۵۵/۸	جمعیت بیکار

ماخذ: مرکز آمار ایران، چکیده نتایج طرح آمارگیری نیروی کار در سال ۱۳۹۵

کل شاغلین در این سال ۰/۶ واحد درصد کاهش یافته و به ۳۱/۹ درصد رسیده است. بخش کشاورزی نیز مثل سال گذشته ۱۸/۰ درصد از شاغلین کشور را به خود اختصاص داده و با افزوده شدن ۹۹ هزار شغل در این سال، ۴/۱ میلیون نفر شاغل داشته است.

از کل مشاغل ایجاد شده در سال ۱۳۹۵ حدود ۴۶۳ هزار شغل در بخش خدمات بوده و تعداد شاغلین در این بخش به ۱۱/۵ میلیون نفر معادل ۵۰/۱ درصد از کل شاغلین رسیده است. تعداد شاغلین در بخش صنعت نیز ۷/۲ میلیون نفر بوده که ۵۳ هزار نفر بیش از سال ۱۳۹۴ است. با این حال سهم بخش صنعت از

۳- وضعیت مالی و بودجه دولت

نیز به دلیل رکود حاکم بر اقتصاد روشن نبود. به این ترتیب و به دلیل محدودیت منابع، ارقام کلان در لایحه پیشنهادی دولت رشدی حدوداً ۱۳ درصدی داشت که کمی بیش از تورم انتظاری سال ۱۳۹۵ بود، اگرچه مجلس در زمان تصویب بودجه، این ارقام را افزایش داد تا رشد واقعی بودجه دولت در سال ۱۳۹۵ فراتر از این رود.

دولت در شرایطی نسبت به بودجه‌ریزی برای سال ۱۳۹۵ اقدام کرد که رشد اقتصادی منفی و کاهش درآمدهای نفتی را در سال ۱۳۹۴ تجربه می‌کرد. دولت در سال ۱۳۹۴ بخشی از کاهش درآمدهای نفتی خود را از طریق استقراض از بانک مرکزی تحت عنوان "پیش‌فروش نفت به بانک مرکزی" جبران کرده بود و به این ترتیب در سال ۱۳۹۵ ناچار بود بخشی از درآمدهای نفتی خود را به تسویه بدهی خود به بانک مرکزی اختصاص دهد. چشم‌انداز درآمدهای مالیاتی

۳.۱- کلیات قانون بودجه ۱۳۹۵

۱۳۹۴ حکایت داشت. بودجه شرکت‌های دولتی، بانک‌ها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت نیز با رشد ۱۳/۴ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۴ معادل ۶,۸۲۸

بودجه عمومی دولت در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ معادل ۳,۳۵۵ هزار میلیارد ریال به تصویب رسید که از رشد ۲۲/۳ درصدی نسبت به قانون بودجه سال

بزرگ شدن نسبی اندازه دولت خبر می‌دهد. جدول ۹ زیربخش‌های اصلی قانون بودجه سال ۱۳۹۵ را در مقایسه با سال ۱۳۹۴ نشان می‌دهد.

هزار میلیارد ریال در نظر گرفته شد. به این ترتیب بودجه کل کشور در سال ۱۳۹۵ به ۹,۷۸۶ هزار میلیارد ریال بالغ شد که از رشد ۱۵/۶ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۴ حکایت دارد. این رقم با توجه به تورم ۹/۰ درصدی سال ۱۳۹۵ از

جدول ۹ - زیربخش‌های اصلی قوانین بودجه سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ (هزار میلیارد ریال)

شرح	قانون بودجه ۱۳۹۴ (سقف دوم)	رشد ۱۳۹۴ نسبت به ۱۳۹۳ (درصد)	قانون بودجه ۱۳۹۵	رشد ۱۳۹۵ نسبت به ۱۳۹۴ (درصد)
بودجه کل کشور	۸,۴۶۷/۴	۵/۴	۹,۷۸۵/۵	۱۵/۶
بودجه عمومی	۲,۷۴۴/۱	۱۶/۸	۳,۳۵۴/۹	۲۲/۳
منابع عمومی	۲,۳۶۲/۸	۱۱/۹	۲,۹۴۳/۹	۲۴/۶
درآمدهای اختصاصی	۳۸۱/۳	۵۹/۹	۴۱۱/۰	۷/۸
بودجه شرکت‌های دولتی، بانک‌ها و مؤسسات انتفاعی وابسته به دولت	۶,۰۱۹/۴	۰/۸	۶,۸۲۸/۲	۱۳/۴

مأخذ: قوانین بودجه کل کشور

۳.۲ - بودجه عمومی

دولت سهم بیشتری نسبت به هزینه‌های عمرانی دارند. جدول ۱۰ جزئیات منابع و مصارف بودجه عمومی را در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

بودجه عمومی دولت از دو بخش منابع (یا مصارف) عمومی و درآمدهای اختصاصی تشکیل می‌شود. در اجزای منابع عمومی دولت، درآمدهای مالیاتی و درآمدهای نفتی بیشترین سهم را دارند و در سمت مصارف نیز هزینه‌های جاری

جدول ۱۰ - زیربخش‌های بودجه عمومی در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ (هزار میلیارد ریال)

منابع	لایحه	قانون	مصارف	لایحه	قانون
درآمدها (عمومی)	۱,۴۹۰/۱	۱,۵۷۳/۸	هزینه‌ها (جاری)	۱,۹۷۱/۹	۲,۱۳۷/۶
مالیاتی	۱,۰۱۱/۳	۱,۰۳۸/۳	جبران خدمات کارکنان	۷۷۴/۰	-
حاصل از مالکیت دولت	۲۲۰/۰	۲۳۸/۹	هزینه اموال و دارایی	۷/۰	-
حاصل از فروش کالاها و خدمات	۷۲/۸	۷۶/۸	استفاده از کالاها و خدمات	۲۵۶/۹	-
حاصل از جرایم و خسارات	۶۴/۶	۸۴/۶	یارانه	۱۶۲/۶	-
متفرقه	۱۲۱/۴	۱۳۵/۲	کمک‌های بلاعوض	۵۰/۶	-
			رفاه اجتماعی	۶۵۴/۷	-
			سایر هزینه‌ها	۶۶/۰	-
تراز عملیاتی					
واگذاری دارایی‌های سرمایه‌ای	۷۳۰/۵	۷۹۰/۵	تملك دارایی‌های سرمایه‌ای (هزینه‌های عمرانی)	۵۹۷/۰	۵۷۴/۸
حاصل از نفت و فرآورده‌های نفتی	۶۸۵/۰	۷۴۵/۰	ساختمان	۴۰۹/۱	-
حاصل از فروش و واگذاری اموال	۱۵/۵	۱۵/۵	ماشین‌آلات و تجهیزات	۱۵۱/۳	-
حاصل از واگذاری طرح‌های عمرانی	۳۰/۰	۳۰/۰	سایر دارایی‌های ثابت	۱/۸	-
			استفاده از موجودی انبار	۰/۰	-
			اقلام گرانبها	۰/۰	-
			زمین	۳/۰	-
			سایر دارایی‌های تولید نشده	۳۱/۸	-
خالص واگذاری دارایی‌های سرمایه‌ای					
واگذاری دارایی‌های مالی	۴۵۳/۲	۵۷۹/۶	تملك دارایی‌های مالی	۱۰۵/۰	۲۳۱/۵
فروش اوراق مشارکت و اسناد خزانه	۲۷۵/۰	۴۰۰/۰	بازپرداخت اصل اوراق مشارکت	۱۷/۵	-
استفاده از تسهیلات خارجی	۰/۱	۱/۵	بازپرداخت اصل وام‌های خارجی	۷/۲	-
دریافت اصل وام‌ها	۲/۸	۲/۸	بازپرداخت اصل تسهیلات بانکی	۰/۶	-
واگذاری شرکت‌های دولتی	۱۶۰/۵	۱۶۰/۵	اعتبارات موضوع واگذاری سهام	۷۳/۴	-
برگشتی پرداخت‌های سال قبل	۳/۹	۳/۹	تعهدات پرداخت نشده سال قبل	۶/۳	-
استفاده از صندوق توسعه ملی	۶/۰	۶/۰	کمک‌های فرهنگی و اقتصادی بین‌المللی	۰/۰	-
سایر واگذاری‌ها	۵/۰	۵/۰			
خالص واگذاری دارایی‌های مالی					
جمع منابع عمومی دولت	۲,۶۷۳/۸	۲,۹۴۳/۹	جمع مصارف عمومی دولت	۲,۶۷۳/۸	۲,۹۴۳/۹
درآمدهای اختصاصی	۴۰۰/۰	۴۱۱/۰	مصارف از محل درآمدهای اختصاصی	۴۰۰/۰	۴۱۱/۰
منابع بودجه عمومی	۳,۰۷۳/۸	۳,۳۵۴/۹	مصارف بودجه عمومی	۳,۰۷۳/۸	۳,۳۵۴/۹

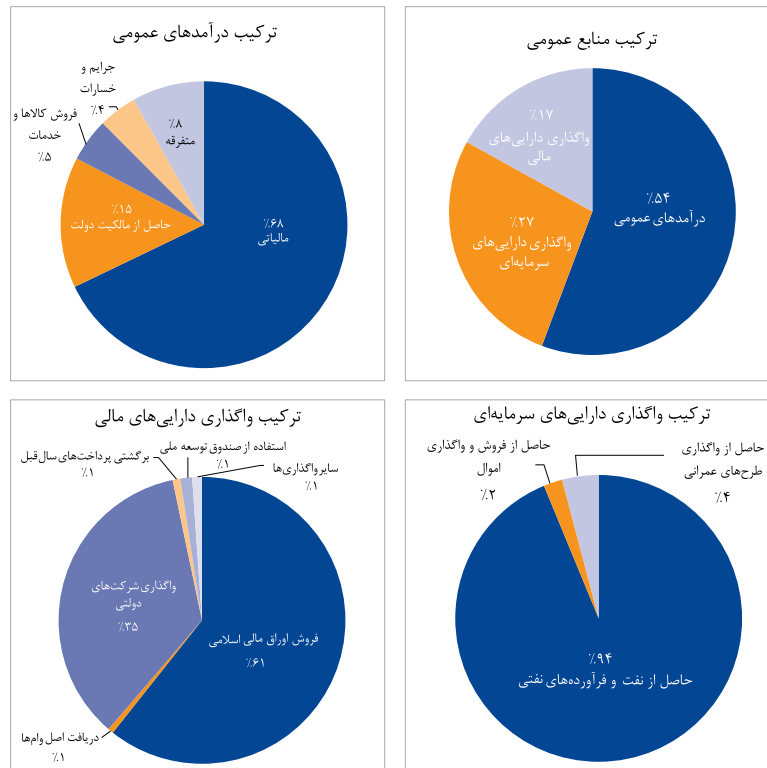
مأخذ: لایحه و قانون بودجه سال ۱۳۹۵

مشاهده می‌شود که دولت در لایحه پیشنهادی، کسری تراز عملیاتی را ۴۸۱/۷ هزار میلیارد ریال در نظر گرفته بود، اما مجلس این کسری را به ۵۶۳/۸ هزار میلیارد ریال افزایش داد. حقوق کارکنان دولتی بیش از ۳۹ درصد از کل هزینه‌های جاری را به خود اختصاص می‌دهد و در مقام مقایسه، نزدیک به ۷۶ درصد از کل درآمدهای مالیاتی است. در لایحه بودجه به طور ضمنی قیمت هر بشکه نفت معادل ۴۰ دلار، میزان صادرات نفت و میعانات گازی حدود ۲/۴ میلیون بشکه در روز و نرخ تسعیر دلار ۲۹،۹۷۰ ریال در نظر گرفته شده بود. به این ترتیب درآمدهای نفتی دولت به ۶۸۵ هزار میلیارد ریال می‌رسید، اما مجلس این رقم را به ۷۴۵ هزار میلیارد ریال افزایش داد. طبق گزارش بانک مرکزی، صادرات نفت خام در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ به طور متوسط حدود ۲/۲ میلیون بشکه در روز بوده و با توجه به تحولات اخیر بخش نفت، انتظار می‌رود این رقم در فصل آخر سال افزایش یافته باشد. قیمت نفت سنگین ایران نیز در اواخر سال ۱۳۹۵ به حدود ۵۳ دلار به ازای هر بشکه رسید. بنابراین افزایش درآمدهای نفتی در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ نسبت به لایحه پیشنهادی دولت دور از واقعیت نبوده است، اگر چه مجلس میزان پرداخت‌های عمرانی را در قانون بودجه نسبت به لایحه پیشنهادی دولت کاهش داد تا بخش بیشتری از درآمدهای نفتی برای پوشش کسری تراز عملیاتی دولت به کار گرفته شود. البته این تنها استفاده نادرست از سرمایه ملی نفت نیست. سهم صندوق توسعه ملی از کل درآمدهای نفتی که طبق قانون برنامه پنجم توسعه قرار بود ۳۵ درصد باشد، در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ به ۲۰ درصد تقلیل یافت تا بخش بیشتری از درآمدهای نفتی به مصرف مخارج دولت برسد.

در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ مطابق روال معمول تلاش شد تا بخش دیگری از کسری عملیاتی دولت از طریق دارایی‌ها و فعالیت‌های مالی تراز شود. در این زمینه مهم‌ترین مواردی که برای ایجاد مازاد ۳۴۸ هزار میلیارد ریالی خالص واگذاری دارایی‌های مالی در نظر گرفته شدند، فروش اوراق مالی اسلامی

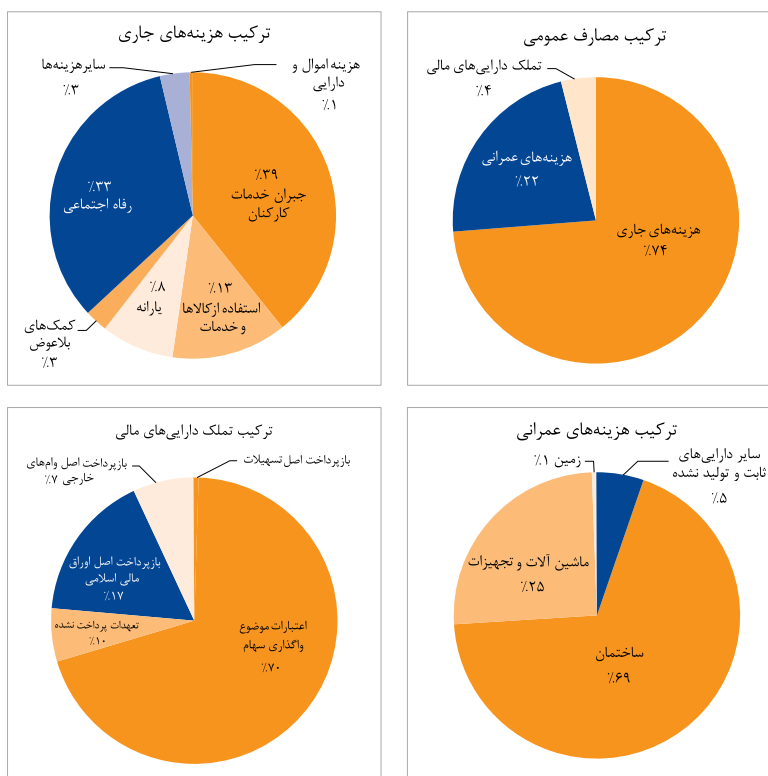
۴۰۰ هزار میلیارد ریال) و واگذاری شرکت‌های دولتی (۱۶۱ هزار میلیارد ریال) بوده‌اند. در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ انتشار اوراق مالی اسلامی رشد ۲۶۴ درصدی نسبت به قانون بودجه سال ۱۳۹۴ داشته و در مقابل، درآمد پیش‌بینی شده از محل واگذاری شرکت‌های دولتی حدود ۹ درصد کاهش یافته است. این ارقام نشان می‌دهند که دولت در ادامه روند سال ۱۳۹۴، برای تأمین مالی کسری بودجه خود بیشتر به بازار سرمایه و اوراق بدهی دولتی اتکا کرده است تا به واگذاری شرکت‌های دولتی. اگرچه تمرکز بر بازار بدهی به ویژه در شرایطی که کل بدهی‌های دولت و شرکت‌های دولتی پس از حذف میالغ فی‌مابین دولت و شرکت‌های دولتی احتمالاً به رقمی بیش از ۵،۰۰۰ هزار میلیارد ریال می‌رسد، مفید و حتی ضروری است، اما توقف فرآیند خصوصی‌سازی و کاهش سرعت روند واگذاری شرکت‌های دولتی به معنی حفظ اندازه بزرگ دولت در اقتصاد ایران است. در این زمینه ارجح آن است که انتشار اوراق مالی اسلامی صرفاً به منظور بازپرداخت بدهی‌های گذشته دولت که تاکنون شناسایی شده صورت گیرد و از تأمین مالی بدهی جدید از طریق این اوراق پرهیز شود. در عین حال باید توجه داشت که تمرکز بیش از حد بر اوراق بدهی برای تأمین مالی کسری بودجه به افزایش نرخ بهره در اقتصاد منجر می‌شود و نیز منابع مالی در اختیار بخش خصوصی را کاهش خواهد داد، در حالی که واگذاری شرکت‌های دولتی هیچ کدام از این تبعات منفی را در پی ندارد.

نمودار ۳ - ترکیب منابع عمومی در لایحه بودجه سال ۱۳۹۵



مأخذ: لایحه بودجه سال ۱۳۹۵

نمودار ۴ - ترکیب مصارف عمومی در لایحه بودجه سال ۱۳۹۵



مأخذ: لایحه بودجه سال ۱۳۹۵

کسب منابع بودجه‌ای بود، زیرا این موارد موجب افزایش انگیزه دولت برای کسب منابع از طریق بانک مرکزی می‌شوند.

پس از تصویب قانون بودجه سال ۱۳۹۵ در ۲۷ اردیبهشت این سال، دوره مجلس نهم به پایان رسید و از ۸ خرداد مجلس دهم با ترکیبی جدید آغاز به کار کرد. به دنبال این اتفاق دولت مجدداً لایحه‌ای را به عنوان اصلاحیه قانون بودجه سال ۱۳۹۵ تقدیم مجلس جدید کرد که در آن مجدداً بر افزایش سرمایه بانک‌های دولتی یا تسویه بدهی دولت با بانک‌ها از محل منابع حاصل از تجدید ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی به میزان ۴۵۰ هزار میلیارد ریال تأکید شده بود. البته این اصلاحیه محورهای دیگری از جمله لغو بندهایی از تبصره ۱۴ مربوط به موضوع هدفمندسازی یارانه‌ها که پرداخت یارانه به افراد غیرنیازمند را جرم تلقی می‌نمود، پرداخت بدهی‌های دولت به بانک‌ها و پیمانکاران از طریق انتشار اوراق مالی اسلامی به میزان ۴۰۰ هزار میلیارد ریال، پرداخت بدهی‌های سازمان بیمه سلامت ایران به طلبکاران از طریق انتشار اوراق مالی اسلامی به میزان ۵۰ هزار میلیارد ریال و حذف کارت سوخت را نیز شامل می‌شد. این اصلاحیه در مجلس جدید مورد تصویب قرار گرفت و به این ترتیب مجوز استفاده دولت از منابع بانک مرکزی صادر شد. این طرح عملاً به منزله جریمه‌ای برای بانک‌های منضبط خصوصی و در مقابل توزیع رانت برای بانک‌های غیرمنضبط دولتی و نیمه دولتی محسوب می‌شود. در عین حال این طرح مشوق بی‌انضباطی دولت‌ها محسوب می‌شود و راه را برای ایجاد بدهی‌های بیشتر دولت به بانک‌ها هموار می‌کند.

در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ برای دومین سال پیاپی درآمدهای مالیاتی بیش از درآمدهای نفتی در نظر گرفته شده است که با استمرار قیمت‌های پایین نفت، چاره‌ای جز این برای سیاست‌گذاران مالی قابل تصور نبوده است. رشد درآمدهای مالیاتی در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ نسبت به قانون بودجه سال ۱۳۹۴ (سقف دوم) معادل ۱۴/۴ درصد در نظر گرفته شد، در حالی که رشد درآمدهای نفتی تنها ۶/۵ درصد بود. پرداخت‌های جاری ۲۲/۳ درصد نسبت به قانون بودجه سال ۱۳۹۴ رشد داشته که بسیار بیشتر از نرخ تورم ۹/۰ درصدی محقق شده در سال ۱۳۹۵ بوده است.

به دلیل مشکلات موجود در نظام بانکی، دولت تبصره‌هایی را در لایحه بودجه سال ۱۳۹۵ برای افزایش سرمایه بانک‌های دولتی در نظر گرفته بود که یکی از آنها استفاده از سهم صندوق توسعه ملی بود. مجلس با این تبصره موافقت نکرد و آن را در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ حذف کرد. همچنین دولت در لایحه بودجه به دنبال کسب مجوز بود که بتواند حداکثر ۵۰۰ هزار میلیارد ریال از محل حساب مازاد حاصل از تجدید ارزیابی خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی را بابت تسویه مطالبات بانک مرکزی از بانک‌های دولتی و مطالبات قطعی بانک‌ها از دولت منظور نماید. این موضوع پیش از این دو بار دیگر مطرح شده بود، یک بار در دولت دهم و یک بار در قالب ماده ۲۲ لایحه رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و هر دو بار با مخالفت نمایندگان مجلس روبه‌رو شده بود. در بررسی لایحه بودجه ۱۳۹۵ نیز این مجوز از سوی نمایندگان مجلس به دولت داده نشد. مهمترین دلیل آن احتمال تبدیل این روش به رویه‌ای برای

۳.۳ - عملکرد مالی دولت

در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵، ۸۵۶/۴ هزار میلیارد ریال از طریق اخذ مالیات در اختیار دولت قرار گرفت که معادل ۸۹/۶ درصد از درآمد مالیاتی مصوب یازده ماهه در قانون بودجه ۱۳۹۵ بوده است. سایر درآمدهای جاری دولت در یازده ماهه نخست این سال معادل ۳۲۱/۲ هزار میلیارد ریال بود که نسبت به رقم مصوب ۴۹۳/۰ هزار میلیارد ریالی برای این مدت، از عملکرد ۶۵/۲ درصدی حکایت دارد. در سمت هزینه‌های جاری نیز ۱،۷۸۵/۸ هزار میلیارد

ریال از مصارف جاری در یازده ماهه نخست محقق شده که بسیار نزدیک به رقم مصوب است و عملکردی ۹۰/۸ درصدی نسبت به قانون بودجه را نشان می‌دهد. به این ترتیب کسری تراز عملیاتی دولت در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ با در نظر گرفتن تنخواه‌گردان‌های تسویه نشده معادل ۶۴۷/۷ هزار میلیارد ریال بوده که بیشتر از رقم مصوب ۵۱۹/۰ هزار میلیارد ریالی برای این مدت است. این ارقام نشان می‌دهند که دولت در تنظیم کردن منابع و مخارج جاری خود

بوده است. در این بین دفتر سنگگوی دولت در اوایل سال ۱۳۹۶ از تحقق ۷۹۰ هزار میلیارد ریالی واگذاری دارایی‌های سرمایه‌ای برای کل سال ۱۳۹۵ خبر داد، اما در زمینه تملک دارایی‌های سرمایه‌ای (پرداخت‌های عمرانی) اختلاف زیادی بین آمار رسمی بانک مرکزی و آمار دفتر سنگگوی دولت وجود دارد. دفتر سنگگوی دولت مخارج عمرانی را برای کل سال معادل ۴۲۰ هزار میلیارد ریال عنوان کرد و تحقق رشد ۶۸ درصدی پرداخت‌های عمرانی در سال ۱۳۹۵ را در سال‌های گذشته بی‌سابقه خواند. این در حالی است که بر اساس آمار رسمی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۵ دولت با وجود رشد درآمدهای نفتی، کمتر از گذشته به مخارج عمرانی توجه داشته و بیشتر به افزایش مخارج جاری خود پرداخته است. جدول ۱۱ عملکرد مالی دولت در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و کسری بودجه ایجاد شده در این سال‌ها را نشان می‌دهد.

جدول ۱۱ - عملکرد مالی دولت در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ (هزار میلیارد ریال)

درصد تحقق یازده ماهه ۱۳۹۵ نسبت به بودجه مصوب	درصد تغییر ۱۳۹۵ به ۱۳۹۴	یازده ماهه ۱۳۹۵	یازده ماهه ۱۳۹۴	
۸۱/۷	۲۶/۹	۱,۷۷۸/۴	۱,۴۰۱/۲	درآمدها
۸۹/۶	۳۱/۱	۸۵۶/۴	۶۵۳/۴	درآمدهای مالیاتی
۸۷/۱	۱۸/۵	۵۹۷/۱	۵۰۳/۹	درآمدهای نفتی
۶۵/۲	۳۳/۲	۳۲۱/۲	۲۴۱/۲	سایر درآمدهای جاری
۸/۸	۳۷/۰	۳/۷	۲/۷	سایر درآمدهای سرمایه‌ای
۸۰/۶	۱۸/۰	۲,۰۱۱/۳	۱,۷۰۴/۰	هزینه‌ها
۹۰/۸	۲۰/۲	۱,۷۸۵/۸	۱,۴۸۵/۴	پرداخت‌های جاری
۳۵/۱	-۱۲/۲	۱۸۵/۹	۲۱۱/۷	پرداخت‌های عمرانی
۷۲/۷	-۲۳/۱	-۲۳۲/۹	-۳۰۲/۸	تراز بودجه (مازاد/کسری بودجه)

ماخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰. یادداشت: اختلاف بین هزینه‌ها و مجموع پرداخت‌های جاری و عمرانی به دلیل تنخواه‌گردان‌های تسویه نشده است.

ریال بوده و نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴ کاهش ۲۸/۱ درصدی داشته است. البته به دلیل رشد قابل توجه استفاده از تنخواه‌گردان خزانه، زیرمجموعه "سایر" در واگذاری دارایی‌های مالی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ رشدی ۱۴۰/۴ درصدی نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴ داشته و به ۲۰۰/۰ هزار میلیارد ریال رسیده است. به این ترتیب زیرمجموعه سایر که بخش عمده آن را تنخواه‌گردان خزانه تشکیل می‌دهد، سهمی ۵۸/۱ درصدی از کل واگذاری دارایی‌های مالی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ داشته است. تنخواه‌گردان خزانه طبق قانون باید تا پایان سال تسویه شود، اما با توجه به محدودیت سایر منابع تأمین مالی دولت، این احتمال وجود دارد که بدهی دولت به بانک مرکزی در سال ۱۳۹۵ از این محل افزایش یافته باشد. به دلیل ادامه مشکلات ناشی از تحریم‌ها، همچنان توان استفاده از استقراض خارجی برای تأمین مالی کسری بودجه وجود ندارد و دولت در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نیز هیچ بخشی از کسری بودجه خود را از این طریق جبران نکرده است.

اصولاً کسری تراز عملیاتی و سرمایه‌ای (کسری بودجه) از طریق خالص واگذاری دارایی‌های مالی پوشش داده شده و نهایتاً بودجه دولت تراز می‌شود. خالص واگذاری دارایی‌های مالی در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ معادل ۲۳۲/۹ هزار میلیارد ریال رقم خورد که کمتر از رقم ۳۲۰/۵ هزار میلیارد ریالی تعیین شده در قانون بودجه بوده و رشد منفی ۲۳/۱ درصدی را نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن نشان می‌دهد. این موضوع تا حدی به محدودیت تأمین مالی دولت از طریق اوراق مالی اسلامی مربوط است، کما این که به دلیل نرخ‌های سود بالای این اوراق و اثر آن بر منابع مالی موجود در بورس، انتشار این اوراق در بورس در انتهای سال ۱۳۹۵ متوقف شد. البته منابع غیر رسمی از واگذاری حجم زیادی اوراق مالی به پیمانکاران در ماه پایانی سال خبر داده‌اند.

آمار رسمی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران نشان می‌دهد که در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ تنها ۹۴/۵ هزار میلیارد ریال اوراق مالی اسلامی واگذار شده است. واگذاری سهام شرکت‌های دولتی نیز در این مدت تنها ۴۶/۶ هزار میلیارد

۳.۴ - خصوصی سازی

روش‌های واگذاری در بازه سال‌های ۱۳۸۰-۱۳۹۵ نشان می‌دهد. با بررسی واگذاری‌های انجام شده به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰ ملاحظه می‌شود که تنها ۱/۲ درصد از کل واگذاری‌ها در سال ۱۳۹۵ انجام پذیرفته که این امر از کُند شدن روند خصوصی سازی حکایت دارد. در سال ۱۳۹۵ واگذاری بنگاه‌های دولتی به عموم متقاضیان به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰ رشد منفی ۲۵ درصدی داشته، در حالی که واگذاری بنگاه‌های دولتی به شیوه نامناسب انتقال مستقیم بابت رد دیون رشد ۱۴۳ درصدی را تجربه کرده است.

سازمان خصوصی سازی که از سال ۱۳۸۰ واگذاری شرکت‌های دولتی را آغاز کرده بود، تا پایان سال ۱۳۹۵ از کل واگذاری‌ها نزدیک به ۴۶/۷ درصد را از طریق بورس، ۱۲/۶ درصد را از طریق فرابورس، ۴۰/۴ درصد را از طریق مزایده و ۰/۲ درصد را از طریق مذاکره به انجام رساند. همچنین ۲/۹ درصد از کل واگذاری‌ها بابت رد دیون دولت و تسویه بدهی دولت به طلب کارانش اختصاص یافت و به این ترتیب این حجم از واگذاری‌ها از طریق مکانیزم بازار صورت نگرفتند. سهام عدالت نیز در این مدت ۱۹ درصد از کل واگذاری‌ها را به خود اختصاص داد. جدول ۱۲ عملکرد سازمان خصوصی سازی را به تفکیک انواع

جدول ۱۲ - عملکرد سازمان خصوصی‌سازی در انواع روش‌های واگذاری سهام بنگاه‌های دولتی (هزار میلیارد ریال)

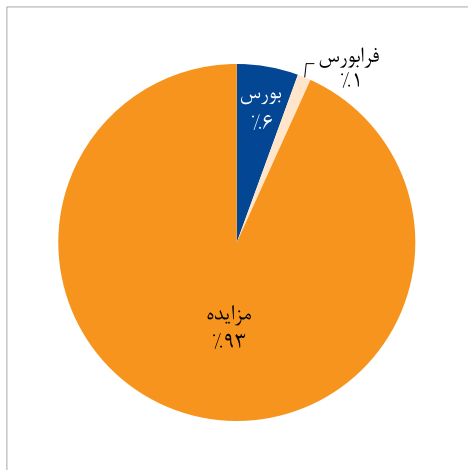
	به قیمت جاری				به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰			
	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۸۰-۹۲	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۸۰-۹۲
فروش سهام یا دارایی به عموم	۲۴/۰	۳۰/۱	۴۸/۹	۷۴۱/۸	۱۰/۸	۱۴/۴	۲۳/۹	۸۱۴/۰
انتقال مستقیم بابت رد دیون	۱۹/۰	۷/۳	۰/۰	۲۸۷/۵	۸/۵	۳/۵	۰/۰	۲۷۷/۳
انتقال مستقیم بابت سهام عدالت	۰/۰	۰/۰	۲/۶	۲۷۰/۰	۰/۰	۰/۰	۱/۳	۴۴۵/۵
مجموع ارزش فروش	۴۳/۱	۳۷/۳	۵۱/۵	۱,۲۹۹/۳	۱۹/۳	۱۷/۹	۲۵/۲	۱,۵۳۶/۸

مأخذ: سازمان خصوصی‌سازی، آمار عملکرد سالانه ارزش واگذاری سهام و دارایی بنگاه‌های مشمول واگذاری

ریالی و در سال ۱۳۹۵ عملکردی ۱۹/۰ هزار میلیارد ریالی داشته است. نمودار ۵ عملکرد سازمان خصوصی‌سازی را به تفکیک نوع واگذاری در سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد. نمودار ۶ نیز این عملکرد را به تفکیک بازار عرضه به تصویر می‌کشد.

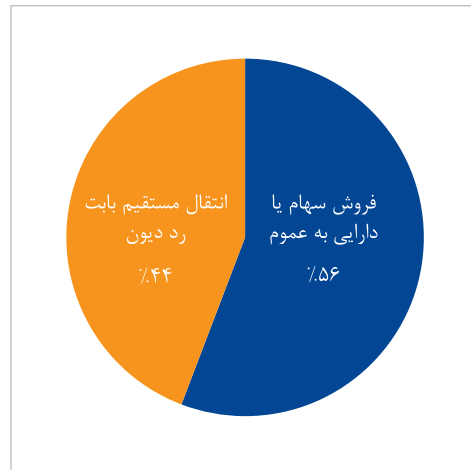
کل فروش شرکت‌های دولتی در سال ۱۳۹۵ به قیمت جاری ارزشی معادل ۴۳/۱ هزار میلیارد ریال داشت که از رشد ۱۵/۵ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۴ حکایت دارد. متأسفانه رویه نامناسب واگذاری شرکت‌های دولتی بابت رد دیون که در سال ۱۳۹۳ متوقف شده بود، در سال ۱۳۹۴ عملکردی ۷/۳ هزار میلیارد

نمودار ۶ - سهم انواع بازارهای عرضه در عملکرد خصوصی‌سازی، سال ۱۳۹۵



مأخذ: سازمان خصوصی‌سازی، آمار تفکیکی واگذاری

نمودار ۵ - سهم انواع واگذاری‌ها در عملکرد خصوصی‌سازی، سال ۱۳۹۵



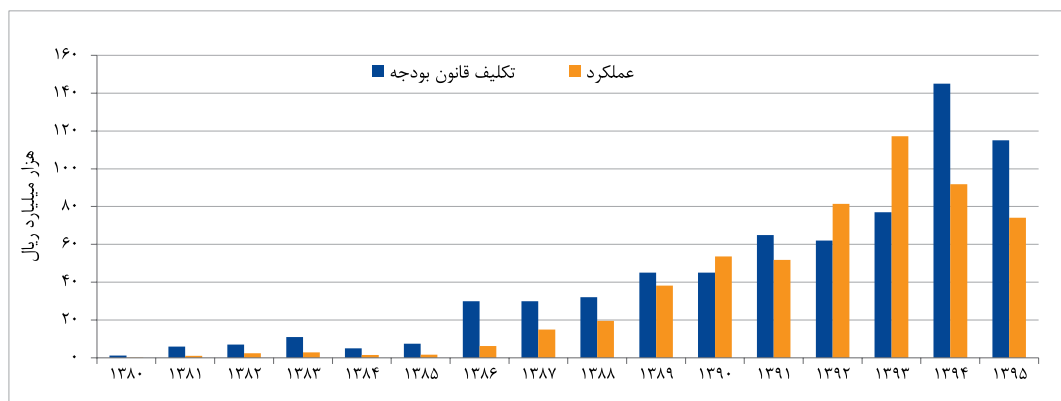
مأخذ: سازمان خصوصی‌سازی، آمار تفکیکی واگذاری

شده کمتر از سال ۱۳۹۳ بوده است. عامل اصلی رشد وجوه واریزی و تهاتر شده در سال ۱۳۹۵ نیز به تهاتر منابع ۷۶/۷ هزار میلیارد ریالی حاصل از واگذاری در ازای بدهی دولت به اشخاص مربوط می‌شود. میزان واریز سازمان خصوصی‌سازی به حساب درآمد عمومی دولت در سال ۱۳۹۵ تنها ۷۴/۱ هزار میلیارد ریال بوده که معادل ۶۱ درصد از تکلیف قانون بودجه این سال و ۱۹/۳ درصد کمتر از عملکرد سال ۱۳۹۴ بوده است. نمودار ۷ درآمدهای واریز شده به حساب درآمد عمومی دولت را از سوی سازمان خصوصی‌سازی در قیاس با قوانین بودجه مصوب نشان می‌دهد.

در سال ۱۳۹۴ بخش عمده واگذاری‌ها از طریق بورس و فرا بورس صورت پذیرفته بود و مزایده تنها سهم ۳۶ درصدی از کل واگذاری‌ها را داشت، در حالی که در سال ۱۳۹۵ نزدیک به ۹۳ درصد از واگذاری‌ها از طریق مزایده انجام گرفت و نقش بورس و فرا بورس بسیار کم‌رنگ بود.

طبق گزارش سازمان خصوصی‌سازی، در سال ۱۳۹۵ مجموعاً ۱۶۰/۷ هزار میلیارد ریال بابت واگذاری شرکت‌های دولتی به خزانه واریز شد یا بابت بدهی دولت به اشخاص تهاتر گردید که این رقم ۵۲/۷ درصد بیشتر از رقم متناظر در سال ۱۳۹۴ بود. با این حال همچنان میزان کل این وجوه واریزی و تهاتر

نمودار ۷ - تحقق اهداف بودجه‌ای واگذاری سهام و دارایی بنگاه‌های مشمول واگذاری



مأخذ: سازمان خصوصی‌سازی، آمارهای تحقق اهداف بودجه‌ای واگذاری سهام و بنگاه‌ها توسط سازمان خصوصی‌سازی

۳.۵ - صندوق توسعه ملی

نظر گرفته شد که معیار اساسنامه صندوق توسعه ملی مبنی بر استقلال صندوق از تکالیف بودجه‌ای بودند. از جمله این مصارف بودجه‌ای می‌توان به اختصاص ۵۰۰ میلیون دلار از منابع صندوق توسعه ملی برای آبیاری تحت فشار و اختصاص ۲۰۰ میلیون دلار به صندوق نوآوری و شکوفایی اشاره کرد.

طبق آخرین گزارش مؤسسه صندوق ثروت ملی^۲ در سال ۲۰۱۷، صندوق توسعه ملی ایران در میان ۷۹ صندوق ثروت ملی جهان، با دارایی ۶۲ میلیارد دلاری خود رتبه ۲۲ را دارد. چنانچه فقط صندوق‌های کالایی در نظر گرفته شوند، رتبه صندوق توسعه ملی ایران ۱۲ خواهد بود. البته طبق گزارش عملکرد مالی صندوق توسعه ملی در پایان سال ۱۳۹۳ منابع صندوق معادل ۶۸/۲ میلیارد دلار بوده است. این صندوق از نظر شفافیت، از ۱۰ امتیاز ممکن تنها ۵ امتیاز را کسب کرده و در رده ۳۲ قرار گرفته است. متأسفانه تا زمان تدوین این گزارش در بهار سال ۱۳۹۶، هیچ گزارش رسمی از عملکرد صندوق توسعه ملی در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ از سوی نهادهای داخلی منتشر نشده است.

صندوق توسعه ملی با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده‌های نفتی به ثروت‌های ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی، و همچنین حفظ سهم نسل‌های آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده‌های نفتی از طریق اعطای تسهیلات ارزی به طرح‌های دارای بازدهی بخش‌های خصوصی و تعاونی و بنگاه‌های بخش عمومی غیردولتی تشکیل شده است. در اساسنامه صندوق توسعه ملی، مصارف این صندوق به صورت شفاف شرح داده شده و در هیچ کدام از آنها اجازه استفاده از این منابع برای مصارف دولتی داده نشده است. با این وجود، در بودجه سال ۱۳۹۵ نیز همچون گذشته دولت فارغ از تکالیفی که به صورت غیرمستقیم برای این صندوق مشخص کرده، از محل این صندوق به دریافت منابع به صورت مستقیم و ریالی کردن آنها اقدام کرد. سهم صندوق توسعه ملی در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ معادل ۲۰ درصد از کل درآمدهای نفتی در نظر گرفته شد که ۱۵ واحد درصد کمتر از تکلیف قانون برنامه پنجم توسعه بوده است. علاوه بر این، برای سهم صندوق توسعه ملی از درآمدهای نفتی در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ مصارفی در

۳.۶ - طرح هدفمندی یارانه‌ها

چندانی در زمینه حذف یارانه نقدی ۳۰ درصد از افراد با درآمد بالای جامعه نداشت و همچنان هزینه اصلی این طرح در سال ۱۳۹۵ مربوط به پرداخت یارانه نقدی بود.

۳.۶.۱ - عملکرد هدفمندی یارانه‌ها در سال ۱۳۹۵

اگرچه طبق قانون بودجه سال ۱۳۹۵ منابع طرح هدفمندی یارانه‌ها معادل ۴۸۰ هزار میلیارد ریال در نظر گرفته شده بود، به دلیل عدم افزایش قیمت حامل‌های انرژی در این سال، سقف درآمدهای مزبور مطابق با آیین‌نامه تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ حدود ۳۲۰ هزار میلیارد ریال در نظر گرفته شد. جدول ۱۳ سهم شرکت‌های تابعه وزارتخانه‌های نفت و نیرو را در تأمین این منابع نشان می‌دهد.

در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ منابع طرح هدفمندی یارانه‌ها همچون سال قبل از آن معادل ۴۸۰ هزار میلیارد ریال از محل افزایش قیمت حامل‌های انرژی در نظر گرفته شد، در حالی که مصارف این طرح مبهم بود. از آنجایی که تراز هدفمندی یارانه‌ها با کسری مواجه بوده و منابع حاصل از افزایش قیمت‌های حامل‌های انرژی بسیار کمتر از مصارف این طرح بوده‌اند، در قانون بودجه سال ۱۳۹۵ مقرر شد که سه دهک درآمدی بالای کشور از شمول دریافت یارانه نقدی خارج شوند. با توجه به این که مفهوم دهک درآمدی یک مفهوم ذهنی برای طبقه‌بندی افراد نمونه آماری بر حسب درآمدهای آنها است، هیچ بانک اطلاعاتی وجود ندارد که هر فرد حقیقی با مشخصات کامل در آن شناسایی شده باشد. همچنین مفهوم دهک سیال و در طول زمان تغییرپذیر است و افراد در دهک‌های مختلف درآمدی در طول زمان تغییر می‌کنند. بنابراین امکان اجرای این بند از قانون بودجه وجود نداشته و در عمل نیز مشاهده شد که دولت توفیق

جدول ۱۳ - سهم سازمان هدفمندی یارانه‌ها از درآمد حاصل از اصلاح قیمت حامل‌های انرژی در سال ۱۳۹۵

نام شرکت	منابع مصوب (هزار میلیارد ریال)	سهم تقریبی هر شرکت در تأمین منابع (درصد)	میزان تقریبی تحقق واریز منابع در شش ماهه نخست ۱۳۹۵ (درصد)
شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی	۲۱۳	۷۰	۱۰۰
شرکت ملی گاز	۸۰	۲۵	۹۶
توانیر	۲۲	۵	۵۰
آبفا	۱۰ ریال بابت فروش هر متر مکعب آب	۰	-
جمع کل	۳۱۵	۱۰۰	-

مأخذ: آیین‌نامه تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ و گزارش عملکرد نهادهای نظارتی یادداشت: میزان واریز شرکت آبفا حدود ۱۸/۰ میلیارد ریال بوده است.

بودجه عمومی تأمین شد. جدول ۱۴ عملکرد دولت در زمینه طرح هدفمند کردن یارانه‌ها را در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

در سال ۱۳۹۵ نیز همچون گذشته منابع حاصل از اصلاح قیمت حامل‌های انرژی کمتر از هزینه‌های طرح هدفمندی یارانه‌ها بود و کسری آن از منابع

جدول ۱۴ - عملکرد منابع و مصارف هدفمندی یارانه‌ها در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۵

موضوع	مبلغ (هزار میلیارد ریال)	سهم از کل (درصد)
منابع حاصل از اصلاح قیمت حامل‌های انرژی	۲۰۰	۷۰
دریافتی از ردیف‌های بودجه عمومی	۸۴	۳۰
جمع کل منابع	۲۸۴	۱۰۰
یارانه نقدی	۲۷۳	۹۶
یارانه غیرنقدی	۲	۱
کمک به بخش سلامت	۵	۲
کمک به تولید	۳	۱
جمع کل مصارف	۲۸۳	۱۰۰

مأخذ: مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی، گزارش‌های کارشناسی، بررسی لایحه بودجه سال ۱۳۹۶ کل کشور

در اختیار شرکت‌های توانیر، پخش و پالایش نفت، آبفا، شهرداری‌ها و دولت قرار گرفته است. سازمان هدفمندی علاوه بر این ۱,۶۴۰ هزار میلیارد ریال، ۸۴۰ هزار میلیارد ریال نیز از طریق اعتبارات بودجه عمومی و استقراض از بانک مرکزی و خزانه منابع کسب کرده و به این ترتیب کل اعتبارات تخصیص داده شده توسط این سازمان به حدود ۲,۴۸۰ هزار میلیارد ریال رسیده است. از ابتدای اجرای این طرح تا اول شهریور سال ۱۳۹۵ حدود ۸۸ درصد از کل مصارف سازمان هدفمندی یارانه‌ها به پرداخت یارانه نقدی اختصاص داده شده است، در حالی که قانون هدفمندی یارانه‌ها سهم خانوارها را ۵۰ درصد در نظر گرفته بود. این در حالی است که اگر فقط منابع حاصل از فروش حامل‌های انرژی به عنوان منابع سازمان هدفمندی در نظر گرفته شود، یارانه نقدی پرداخت شده بسیار بیشتر از این منابع بوده است. در مقابل، تنها ۲ درصد از کل منابع سازمان هدفمندی یارانه‌ها به تولید اختصاص یافته است. سهم حوزه سلامت نیز از این منابع حدود ۲ درصد بوده است که آن هم تنها از سال ۱۳۹۲ به بعد تخصیص داده شده است.

مشاهده می‌شود که بیش از ۹۵ درصد از منابع طرح هدفمندی یارانه‌ها در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۵ صرف پرداخت یارانه نقدی به خانوارها شده و منابع چندانی برای سایر اهداف این طرح، از جمله کمک به بخش‌های تولیدی و بخش سلامت، باقی نمانده است. این در حالی است که در آیین‌نامه تبصره ۱۴ قانون بودجه سال ۱۳۹۵ مقرر شده بود که ۴۸ هزار میلیارد ریال از منابع هدفمندی یارانه‌ها به بخش سلامت تعلق گیرد و حدود ۱۶ هزار میلیارد ریال نیز برای حمایت از بخش‌های مختلف تولیدی اختصاص یابد. دلیل اصلی عدم تحقق این موارد، عدم توفیق دولت در حذف سه دهک بالای درآمدی جامعه از دریافت یارانه نقدی است، به طوری که در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۵ دولت تنها موفق به حذف حدود ۳۳۳ هزار خانوار از دریافت یارانه نقدی شده بود. به طور کلی از ابتدای اجرای طرح هدفمندی یارانه‌ها در سال ۱۳۸۹ تا پایان سال ۱۳۹۴ منابع حاصل از فروش کل حامل‌های انرژی حدود ۲,۶۶۰ هزار میلیارد ریال بوده که ۱,۶۴۰ هزار میلیارد ریال آن به سازمان هدفمندی یارانه‌ها اختصاص یافته و ۱,۰۲۰ هزار میلیارد ریال دیگر برای تأمین هزینه‌های تولید

۴ - تراز پرداخت‌های خارجی

حساب کالای غیرنفتی است. در ۹ ماهه نخست سال ۱۳۹۵، حساب کالای نفتی تحت تأثیر افزایش ۴۷/۲ درصدی صادرات نفتی (شامل نفت خام، فرآورده‌های نفتی، گاز طبیعی، مایعات و میعانات گازی) و کاهش ۳۱/۵ درصدی واردات نفتی (شامل فرآورده‌های نفتی، گاز طبیعی، مایعات و میعانات گازی) ۵۲/۵ درصد نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن افزایش یافت و به ۳۸/۷ میلیارد دلار رسید. از سوی دیگر کسری حساب کالای غیرنفتی به علت کاهش ۱۲/۳ درصدی صادرات غیرنفتی و افزایش ۱۶/۹ درصدی واردات غیرنفتی ۶۶/۹ درصد افزایش یافت و به ۲۲/۷ میلیارد دلار رسید.

تراز پرداخت‌های کشور در سال ۱۳۹۵ تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله تغییرات میزان صادرات نفتی در پی لغو تحریم‌ها پس از اجرای برجام در زمستان ۱۳۹۴، تغییرات قیمت‌های جهانی نفت و ورود و خروج سرمایه از کشور قرار داشت. جدول ۱۵ جزئیات موازنه پرداخت‌های سال‌های ۹۴-۱۳۹۱ و نه ماهه نخست سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ را نشان می‌دهد. بررسی اجزای حساب جاری نشان می‌دهد که با وجود کاهش ۷۱/۷ درصدی حساب خدمات در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، به دلیل افزایش ۳۵/۹ درصدی حساب کالا در این مدت، تراز حساب جاری ۱۹/۷ درصد افزایش یافته است. حساب کالا قابل تفکیک به دو بخش حساب کالای نفتی و

جدول ۱۵ - جزئیات تراز پرداخت‌های خارجی کشور (میلیون دلار)

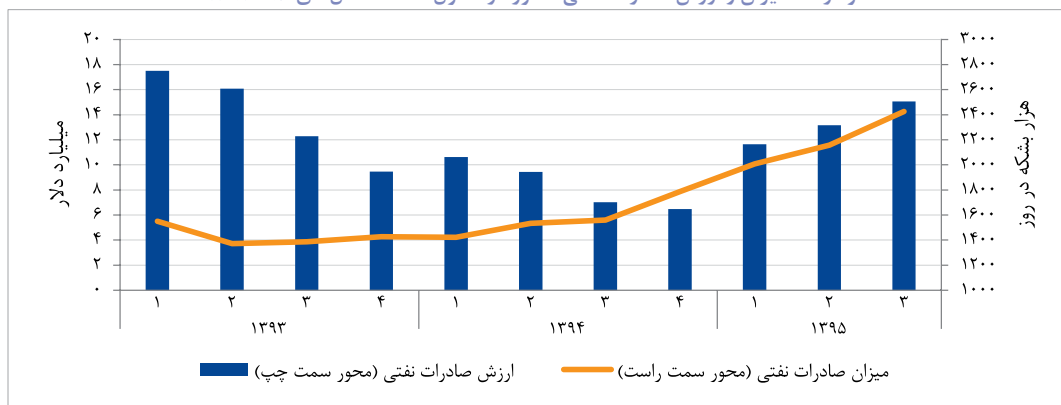
درصد تغییر نه ماهه	نه ماهه نخست	نه ماهه نخست	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۱۳۹۵	۱۳۹۵	۱۳۹۴					
۱۹/۷	۱۱,۹۱۵	۹,۹۵۳	۹,۰۱۶	۱۵,۸۶۱	۲۶,۴۴۰	۲۳,۴۲۳	حساب جاری
۳۵/۹	۱۶,۰۳۶	۱۱,۸۰۱	۱۲,۱۷۸	۲۱,۳۹۲	۳۱,۹۷۰	۲۸,۵۵۹	حساب کالا
۱۹/۷	۶۰,۲۹۲	۵۰,۳۸۴	۶۴,۵۹۷	۸۶,۴۷۱	۹۳,۱۲۴	۹۷,۲۷۱	صادرات کالا (فوب)
۴۷/۲	۳۹,۸۷۷	۲۷,۰۹۳	۳۳,۵۶۹	۵۵,۳۵۲	۶۴,۸۸۲	۶۸,۰۵۸	صادرات نفتی
-۱۲/۳	۲۰,۴۱۵	۲۳,۲۹۱	۳۱,۰۲۸	۳۱,۱۱۹	۲۸,۲۴۳	۲۹,۲۱۳	صادرات غیرنفتی
۱۴/۷	۴۴,۲۵۶	۳۸,۵۸۳	۵۲,۴۱۹	۶۵,۰۷۹	۶۱,۱۵۵	۶۸,۷۱۲	واردات کالا (فوب)
-۳۱/۵	۱,۱۷۲	۱,۷۱۱	۲,۳۳۳	۳,۹۴۸	۳,۱۱۱	۲,۶۵۲	گاز و فرآورده‌های نفتی
۱۶/۹	۴۳,۰۸۵	۳۶,۸۷۲	۵۰,۱۸۶	۶۱,۱۳۱	۵۸,۰۴۴	۶۶,۰۶۰	سایر کالا
-۷۱/۷	-۵,۲۲۲	-۳,۰۴۲	-۴,۴۷۲	-۶,۹۸۵	-۷,۱۳۷	-۷,۳۰۷	حساب خدمات
-۱۲/۸	۶۸۵	۷۸۶	۷۶۳	۹۴۳	۱,۰۶۶	۱,۶۶۱	حساب درآمد
۲/۰	۴۱۶	۴۰۸	۵۴۷	۵۱۱	۵۴۱	۵۱۰	حساب انتقالات جاری
-۷۸۲/۸	-۱۴,۱۳۴	۲,۰۷۰	-۲,۵۱۳	-۱,۶۶۴	-۱۱,۵۴۷	-۶,۶۶۴	خالص حساب سرمایه
۳۱/۵	-۵,۶۵۶	-۸,۲۵۵	-۴,۲۷۰	-۵,۶۳۵	-۱,۷۰۳	-۴,۵۴۶	اشتباهات و از قلم افتادگی
-۳۰۹/۰	-۷,۸۷۵	۳,۷۶۸	۲,۳۳۳	۸,۵۶۱	۱۳,۱۸۹	۱۲,۲۱۳	موازنه کل

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، شماره‌های مختلف

این مدت با ۱۱/۲ درصد کاهش به ۴۳/۳ دلار به ازای هر بشکه رسیده است. به عبارت دیگر تأثیر افزایش میزان صادرات بیش از کاهش قیمت بوده و در مجموع درآمدهای نفتی کشور از محل صادرات در این مدت افزایش یافته است.

در نمودار ۸ میزان و ارزش صادرات نفتی کشور در فصول مختلف سال‌های ۱۳۹۳-۹۵ نشان داده شده است. به دنبال اجرایی شدن برجام در زمستان ۱۳۹۴، هم میزان صادرات نفتی و هم ارزش صادرات نفتی افزایش یافته است. با وجود افزایش ۴۵/۹ درصدی میزان صادرات نفتی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نسبت به مدت مشابه سال قبل، میانگین قیمت نفت صادراتی ایران در

نمودار ۸- میزان و ارزش صادرات نفتی کشور در فصول مختلف سال‌های ۱۳۹۳-۹۵

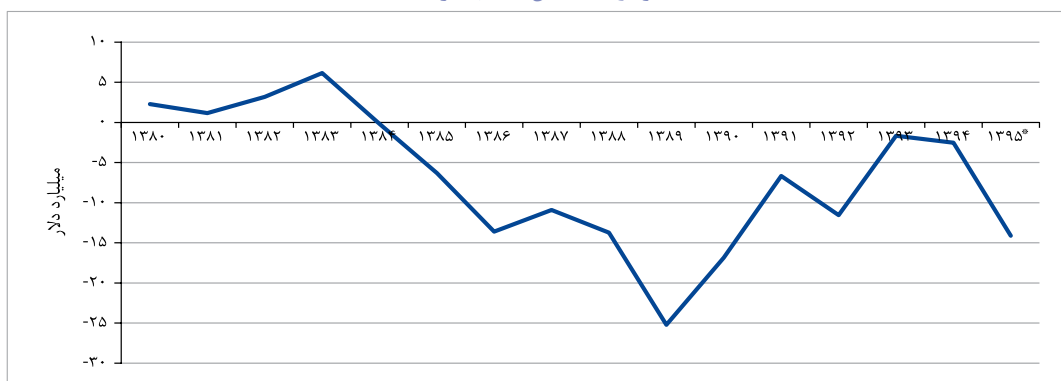


مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

نمودار ۹ خالص حساب سرمایه را در سال‌های ۹۴-۱۳۸۰ و نه ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد. همانطور که مشاهده می‌شود بعد از سال ۱۳۸۳ خروج سرمایه بیش از ورود آن به کشور بوده و از آن زمان تا پایان سال ۱۳۹۴ در مجموع به طور خالص حدود ۱۰۹/۲ میلیارد دلار سرمایه از کشور خارج شده است.

با وجود افزایش ۲ میلیارد دلاری حساب جاری در ۹ ماه نخست سال ۱۳۹۵ نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴، کاهش ۱۴/۱ میلیارد دلاری خالص حساب سرمایه در این مدت در کنار سایر عوامل به منفی شدن موازنه کل و کاهش ذخایر بین‌المللی به میزان ۷/۹ میلیارد دلار منجر شد. بدین ترتیب ذخایر خارجی کشور در پایان آذر ۱۳۹۵ به حدود ۱۲۰/۵ میلیارد دلار کاهش یافت.

نمودار ۹ - خالص حساب سرمایه



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، شماره‌های مختلف * آمار سال ۱۳۹۵ مربوط به نه ماهه نخست سال است.

سهمی ۹ درصدی، در جایگاه دوم منطقه قرار گرفت. بر اساس همین گزارش‌ها مصر با جذب ۴۰/۰ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در سال ۲۰۱۶ و با سهمی ۲۸ درصدی جایگاه اول را به خود اختصاص داد. همچنین، ایران در سال ۲۰۱۶ با انجام سرمایه‌گذاری خارجی در سایر کشورها به میزان ۱/۷ میلیارد دلار در قالب ۱۲ پروژه، در جایگاه هفتم کشورهای منطقه خاورمیانه و آفریقا قرار گرفت.

براساس آمارهای ارائه شده توسط وزیر امور اقتصادی و دارایی در تاریخ ۲۸ بهمن ۱۳۹۵، در سال ۱۳۹۵ جلب و تصویب ۷ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری خارجی هدف‌گذاری شده بود و در ۱۱ ماه نخست این سال حدود ۱۱ میلیارد دلار سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی جلب و تصویب شده که بیش از یک میلیارد دلار آن جذب اقتصاد کشور شده است.^۳ باید توجه داشت که از زمان جلب و تصویب سرمایه‌گذاری خارجی تا زمان جذب منابع مالی و هزینه شدن آنها

حساب سرمایه تراز پرداخت‌ها عمدتاً شامل انتقالات سرمایه‌ای (بخشش بدهی‌های خارجی یا انتقالات مهاجران)، سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی، سرمایه‌گذاری در سبد مالی، سایر سرمایه‌گذاری‌ها و تغییرات ارزش دارایی‌های ذخیره (دارایی‌های خارجی تحت مدیریت بانک مرکزی) می‌شود. با توجه به عدم انتشار جزئیات مربوط به این اجزاء، نمی‌توان با دقت بیشتری به بررسی تغییرات حساب سرمایه پرداخت. با این حال برخی مؤسسات خارجی برآوردی از جذب سرمایه در قالب سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی را گزارش می‌کنند. یکی از انتشارات روزنامه فانتشیل تایمز با نام fDi Markets از سال ۲۰۰۲ به بعد آمارهای سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در کشورهای مختلف را گزارش می‌کند. در حالی که طبق این گزارش‌ها ایران در سال ۲۰۱۵ در بین ۱۰ کشور اول در جذب سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در منطقه خاورمیانه و آفریقا قرار نداشت، در سال ۲۰۱۶ با جذب ۱۲/۲ میلیارد دلار در قالب ۵۹ پروژه و با

عنوان مثال در سال ۱۳۹۳ حدود ۷۸/۴ درصد از جذب سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی کشور در این قالب بود و ۱۲/۱ درصد تحت قانون حمایت و تشویق سرمایه‌گذاری خارجی صورت گرفت.

ارزش آنها به ترتیب ۲/۸ و ۱۰/۲ درصد کاهش یافته است. به این ترتیب افزایش میزان صادرات میعانات گازی و محصولات پتروشیمی عامل اصلی عدم افت ارزش صادرات نسبت به سال ۱۳۹۴ بوده است.

در کشور یک فاصله زمانی وجود دارد. بنابراین به نظر می‌رسد آمار ارائه شده توسط fDi Markets مربوط به میزان سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی تصویب شده، و نه جذب شده، باشد. در سال‌های گذشته اکثر جذب سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در قالب بیع متقابل در حوزه نفت و گاز صورت گرفته است. به

۴.۱ - صادرات کالا

مطابق آمارهای گمرک که در جدول ۱۶ نشان داده شده است، صادرات گمرکی کشور در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل از آن از نظر ارزشی ۳/۵ درصد و از نظر وزنی ۳۸/۱ درصد افزایش یافت. در سال ۱۳۹۵ با وجود افزایش صادرات گاز طبیعی و سایر کالاها از نظر وزنی به ترتیب به میزان ۶۷/۲ و ۲۶/۰ درصد،

جدول ۱۶- آمار صادرات گمرکی کشور (بدون احتساب نفت و تجارت چمدانی)

درصد تغییر ۱۳۹۵ به ۱۳۹۴		۱۳۹۵				۱۳۹۴				
ارزش	وزن	سهم از کل (درصد)		ارزش (میلیون دلار)	وزن (هزار تن)	سهم از کل (درصد)		ارزش (میلیون دلار)	وزن (هزار تن)	
		ارزش	وزن			ارزش	وزن			
۹/۲	۴۱/۱	۳۲/۶	۲۵/۰	۱۴,۳۴۰	۳۲,۴۳۴	۳۱/۰	۲۴/۵	۱۳,۱۳۴	۲۲,۹۸۸	محصولات پتروشیمی
۵۶/۴	۷۷/۸	۱۶/۷	۱۴/۴	۷,۳۲۰	۱۸,۶۶۳	۱۱/۰	۱۱/۲	۴,۶۸۰	۱۰,۴۹۵	میعانات گازی
-۲/۸	۶۷/۳	۴/۷	۷/۵	۲,۰۷۹	۹,۷۲۶	۵/۰	۶/۲	۲,۱۳۹	۵,۸۱۷	گاز طبیعی
-۱۰/۲	۲۶/۰	۴۶/۰	۵۳/۱	۲۰,۱۹۲	۶۸,۸۲۵	۵۳/۰	۵۸/۲	۲۲,۴۷۵	۵۴,۶۰۸	سایر کالاها
۳/۵	۳۸/۱	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۴۳,۹۳۱	۱۲۹,۶۴۸	۱۰۰/۰	۱۰۰/۰	۴۲,۴۲۸	۹۳,۹۰۸	جمع کل

مأخذ: گمرک جمهوری اسلامی ایران، آمار مقدماتی تجارت خارجی ایران در دوازده ماهه ۱۳۹۵

۱/۲ میلیارد دلار و سهم ارزشی ۲/۸ درصد بودند. عمده صادرات کشور از نظر ارزشی در این سال به ترتیب به کشورهای چین، امارات متحده عربی، عراق، ترکیه و کره جنوبی صورت گرفت

اقدام عمده صادرات در سال ۱۳۹۵ شامل میعانات گازی به ارزش ۷/۳ میلیارد دلار و سهم ارزشی ۱۶/۷ درصد، روغن‌های سبک و فرآورده‌ها به جز بنزین به ارزش ۲/۵ میلیارد دلار و سهم ارزشی ۵/۶ درصد، گازهای طبیعی مایع شده به ارزش ۲/۱ میلیارد دلار و سهم ارزشی ۴/۷ درصد و پروپان مایع شده به ارزش

۴.۲ - واردات کالا

۲۰۰۰-۱۵۰۰ سی‌سی بجز آمبولانس و هیبریدی به ارزش ۸۹۳ میلیون دلار و سهم ارزشی ۲/۰ درصد، قطعات منفصله خودرو به ارزش ۷۸۲ میلیون دلار و سهم ارزشی ۱/۸ درصد، و برنج به ارزش ۶۹۰ میلیون دلار و سهم ارزشی ۱/۶ درصد بوده است. عمده واردات کشور از نظر ارزشی در این سال به ترتیب از کشورهای چین، امارات متحده عربی، کره جنوبی، ترکیه و آلمان صورت گرفت.

واردات گمرکی کشور در سال ۱۳۹۵ از نظر وزنی ۵/۰ درصد نسبت به سال قبل از آن کاهش و از نظر ارزشی ۵/۲ درصد افزایش یافت و به حدود ۴۳/۷ میلیارد دلار رسید. جدول ۱۷ آمار واردات گمرکی کشور را در سال‌های ۹۵-۱۳۹۲ نشان می‌دهد. اقدام عمده وارداتی طی سال ۱۳۹۵ شامل ذرت دامی به ارزش ۱/۴ میلیارد دلار و سهم ارزشی ۳/۲ درصد، لوبیای سویا به ارزش ۹۰۹ میلیون دلار و سهم ارزشی ۲/۱ درصد، وسایل نقلیه موتوری با حجم سیلندر

جدول ۱۷- آمار واردات گمرکی کشور طی سال‌های ۹۵-۱۳۹۲

درصد تغییر نسبت به سال قبل					
۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲
-۵/۰	-۱۸/۳	۳۳,۳۹۹	۳۵,۱۵۲	۴۳,۰۱۶	۳۳,۶۸۴
۵/۲	-۲۲/۵	۴۳,۶۸۴	۴۱,۵۳۹	۵۳,۵۶۹	۴۹,۷۰۹

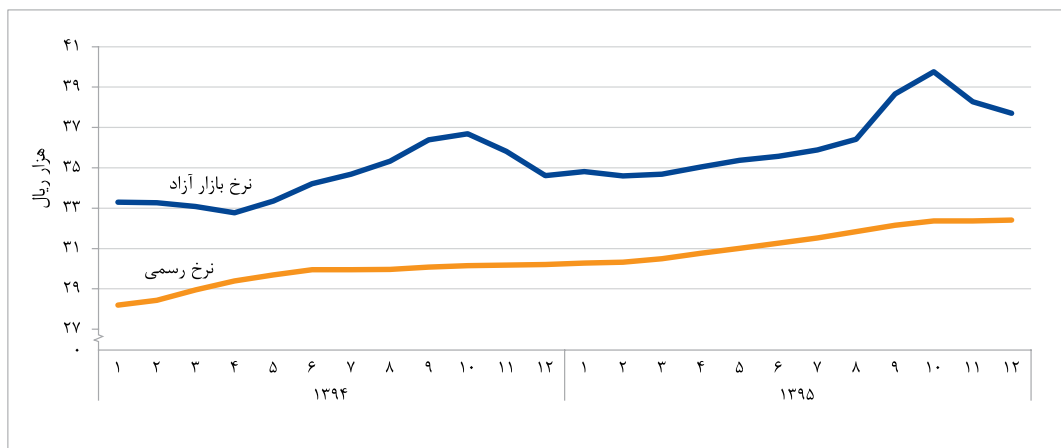
مأخذ: گمرک جمهوری اسلامی ایران، آمار تجارت خارجی ایران در سال‌های ۹۵-۱۳۹۲

۵ - بازار ارز

در دوره پسا برجام، ثبات در قیمت‌های جهانی نفت و همچنین افزایش تدریجی ارزش صادرات نفتی ایران یافت. نمودار ۱۰ روند نرخ دلار آمریکا در برابر ریال را در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

متوسط نرخ برابری دلار آمریکا در بازار آزاد طی سال ۱۳۹۵ حدود ۳۶,۴۰۰ ریال بود که رشدی ۵/۸ درصدی را نسبت به سال ۱۳۹۴ نشان می‌دهد. نرخ دلار آمریکا در بازار آزاد در هفت ماه اول سال ۱۳۹۵ روند افزایشی تدریجی با شیبی ملایم را تجربه کرد که ریشه آن را می‌توان در ثبات سیاسی نسبی ایجاد شده

نمودار ۱۰- میانگین ماهانه نرخ دلار آمریکا در برابر ریال



مآخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و صرافی رویال

آمریکا و تقویت این ارز در بازارهای جهانی نیز موجب شکل‌گیری انتظارات در جهت افزایش بیشتر نرخ دلار آمریکا در برابر ریال و در نتیجه افزایش تقاضای سفته‌بازی در بازار آزاد ارز شد. در نتیجه این تحولات، نرخ برابری دلار آمریکا در بازار آزاد در اولین روز زمستان ۱۳۹۵ مرز ۴۰ هزار ریال را شکست و در هفته اول این فصل به بالاترین سطح خود معادل ۴۱،۴۵۰ ریال رسید. اما با مداخله بانک مرکزی در بازار آزاد، این نرخ از دهم دی‌ماه به زیر ۴۰ هزار ریال بازگشت و در اسفندماه در محدوده ۳۷،۷۰۰ ریال با دامنه کمی در نوسان بود. شاخص انحراف معیار نرخ ارز حاکی از آن است که با توجه به مجموعه علل و عوامل ذکر شده در بالا، نرخ برابری اسمی دلار آمریکا در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال ۱۳۹۴ شاهد نوسانات بیشتری بوده است. جدول ۱۸ برخی از شاخص‌های مهم نرخ برابری اسمی دلار آمریکا در بازار آزاد را در سال‌های ۹۵-۱۳۹۰ نشان می‌دهد.

همان‌طور که مشاهده می‌شود، نرخ برابری دلار آمریکا در بازار آزاد در پاییز هر دو سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ با شیب تندتری نسبت به فصول قبل از آن افزایش یافت و از اوایل دی‌ماه به بعد روندی کاهشی را از سر گرفت. البته منشأ تغییرات در پاییز این دو سال با یکدیگر متفاوت است. عمده تغییرات این نرخ در پاییز ۱۳۹۴ به دلیل تغییرات قیمت‌های جهانی نفت از یک سو و اجرای برجام از ۱۸ دی‌ماه آن سال روی داد. این در حالی است که از مهم‌ترین عوامل اثرگذار بر افزایش نرخ برابری دلار آمریکا در پاییز سال ۱۳۹۵ می‌توان به کاهش عرضه ارز حاصل از فروش محصولات پتروشیمی به منظور بهره بردن از نوسانات قیمتی ارز، افزایش معمول تقاضای شرکت‌های تجاری برای تسویه حساب‌های بین‌المللی در اواخر سال مالی میلادی، و نهایتاً عدم قطعیت ناشی از انتخابات ریاست جمهوری در ایالات متحده آمریکا اشاره کرد. افزایش قابل ملاحظه شاخص دلار آمریکا در پی وعده‌های اقتصادی و سیاسی دولت جدید

جدول ۱۸- آمارهای مربوط به نرخ اسمی دلار آمریکا در بازار آزاد در سال‌های ۹۵-۱۳۹۰ (ریال)

شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	درصد تغییر ۱۳۹۵ به ۱۳۹۴
میانگین	۱۲،۴۰۷	۲۶،۰۷۸	۳۱،۸۳۸	۳۲،۷۸۵	۳۴،۴۸۴	۳۶،۴۸۷	۵/۸
حداکثر	۱۹،۱۴۸	۳۹،۸۰۰	۳۶،۸۲۷	۳۵،۷۰۰	۳۷،۳۰۰	۴۱،۴۵۰	۱۱/۱
حداقل	۱۰،۴۰۳	۱۵،۸۰۰	۲۸،۹۵۰	۳۰،۳۵۴	۳۲،۱۰۰	۳۴،۴۰۰	۷/۲
انحراف معیار	۱،۶۹۹	۷،۴۲۰	۲،۳۴۶	۱،۳۵۱	۱،۳۳۵	۱،۶۶۲	۲۴/۵

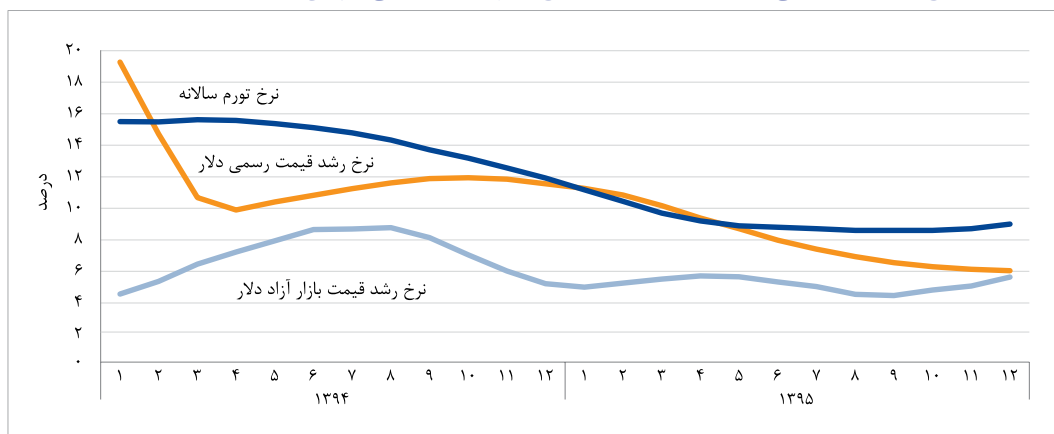
مآخذ: بر مبنای آمار اخذشده از صرافی رویال و محاسبات تحقیق

۱۳۹۵ به ۹/۰ درصد رسید که اولین نرخ تورم تک رقمی پایان سال در ۲۶ سال گذشته است. به رغم این دستاورد مهم و نیز کاهش شکاف بین دو نرخ رسمی و بازار آزاد دلار آمریکا به کمتر از ۱۴ درصد در دو مقطع از سال ۱۳۹۵، بازهم یکسان‌سازی نرخ ارز توسط بانک مرکزی که پس از استقرار دولت یازدهم در چندین نوبت وعده داده شده بود در این سال انجام نشد. نمودار ۱۱ نرخ رشد قیمت رسمی و بازار آزاد دلار آمریکا و همچنین نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به پایان هر ماه را در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

برخلاف نرخ بازار آزاد برابری دلار آمریکا که در سال ۱۳۹۵ به طور متوسط ۰/۷ درصد در ماه رشد داشت، نرخ رسمی آن به طور متوسط در هر ماه ۰/۶ درصد رشد کرد که نشانگر افزایش شکاف بین نرخ ارز رسمی و بازار آزاد در طول سال ۱۳۹۵ است. بررسی تغییرات این دو نرخ نشان می‌دهد شکاف بین آنها در دو مقطع خرداد و شهریور ۱۳۹۵ به کمترین مقدار خود معادل ۱۳/۸ درصد کاهش یافت و در اسفندماه به بیش از ۱۶ درصد رسید.

چنانچه در بخش‌های بعدی به تفصیل خواهد آمد، نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به پایان هر ماه از مرداد ۱۳۹۴ روند کاهشی را در پیش گرفت و نهایتاً در اسفند

نمودار ۱۱- نرخ رشد قیمت رسمی و بازار آزاد دلار آمریکا و نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به پایان هر ماه در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و محاسبات تحقیق

۶ - سیاست‌های پولی و اعتباری

سیاست‌های مناسب از دید شورای پول و اعتبار لزوماً با سیاست‌های مورد نظر بدنه کارشناسی بانک مرکزی یکسان نیست.

توفیق سیاست‌های پولی تا حد زیادی به اعتبار سیاست‌گذار پولی وابسته است. این اعتبار به عوامل مختلفی همچون رابطه دولت با بانک مرکزی، استقلال بانک مرکزی، عوامل سیاسی و نیز شهرت افرادی که بر مسند این نهاد پولی هستند بستگی دارد. بدیهی است هرچه در طول زمان عملکرد بانک مرکزی در پیشبرد اهدافی که اعلام کرده است بهبود یابد، شهرت و اعتبار آن نزد افکار عمومی افزایش می‌یابد و این حسن شهرت و اعتبار پشتوانه‌ای برای جلب اعتماد عمومی به منظور اجرای سیاست‌های آتی خواهد بود.

کنترل نرخ تورم، ثبات نرخ ارز، کاهش نرخ سود بانکی، کاهش نسبت مطالبات غیرجاری، کنترل مؤسسات مالی غیرمجاز، مدیریت بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی و حذف وجوه اضافه برداشت از اتاق پایاپای چک از جمله دستاوردهای بانک مرکزی در دولت یازدهم (۹۵-۱۳۹۲) بوده که به تقویت اعتبار سیاست‌گذار پولی نسبت به سال‌های قبل از آن کمک کرده است. با این حال درجه تحقق و موفقیت این دستاوردها محل مناقشه است.

در پایان بهمن ماه ۱۳۹۵، رشد پایه پولی کشور به عنوان ابزار سیاست‌گذاری پولی نسبت به انتهای بهمن ۱۳۹۴، معادل ۱۸/۰ درصد بوده که عمده آن از افزایش ۳۵/۳ درصدی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی نشأت می‌گیرد. براساس آمارهای بانک مرکزی، در بهمن‌ماه ۱۳۹۵ بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی به ۵۹۷/۵ هزار میلیارد ریال رسیده که ۳۳۸/۶ هزار میلیارد ریال سهم دولت و ۲۵۸/۹ هزار میلیارد ریال سهم شرکت‌ها و مؤسسات دولتی است. رقم بدهی‌های دولت به بانک مرکزی در بهمن سال ۱۳۹۵ در بازه‌ای یک ساله ۲۸/۳ درصد رشد کرده است که این رقم برای بهمن‌ماه سال ۱۳۹۴ معادل ۱۷/۱ درصد گزارش شده بود. با این حال به دلیل افت ۵/۸ درصدی بدهی شرکت‌ها و مؤسسات دولتی و رشد ۲۰/۷ درصدی سپرده‌های بخش دولتی، خالص بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی ۶/۰ درصد کاهش یافته و از رشد پایه پولی کاسته است. در طول یک سال منتهی به بهمن ۱۳۹۵، اگر چه دارایی‌های خارجی بانک مرکزی رشد ناچیز ۰/۱ درصدی داشته، به دلیل کاهش ۶/۳ درصدی بدهی‌های ارزی آن، خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی ۶/۳ درصد افزایش یافته و دلیل دیگری برای افزایش پایه پولی بوده است. جدول ۱۹ اجزای منابع پایه پولی و مصارف نقدینگی به همراه نرخ رشد آن‌ها را نمایش می‌دهد.

به مجموعه سیاست‌هایی که با استفاده از ابزارهای مرتبط با بازار پول و اعتبار جهت تحقق برخی اهداف کلان اقتصادی توسط بانک‌های مرکزی اجرا می‌گردد، سیاست پولی گفته می‌شود که سیاست‌های ارزی و اعتباری نیز در ذیل آن تعریف می‌شوند. در اجرای سیاست پولی، بانک مرکزی می‌تواند مستقیماً از قدرت تنظیم‌کنندگی خود استفاده کند یا به عنوان انتشار دهنده پول پر قدرت (اسکناس و مسکوک و سپرده‌های نزد بانک مرکزی) به طور غیرمستقیم شرایط بازار پول را تحت تأثیر قرار دهد. در ایران کنترل نرخ سود بانکی و سقف اعتباری از مهمترین ابزارهای مستقیم، و نسبت سپرده قانونی، سپرده ویژه بانک‌ها نزد بانک مرکزی و اوراق مشارکت منتشر شده توسط بانک مرکزی (عملیات بازار باز) از مهمترین ابزارهای غیرمستقیم سیاست پولی هستند.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر آن است که با اجرای سیاست‌های پولی و اعتباری شریطی مساعد برای رشد اقتصادی کشور فراهم سازد و در اجرای برنامه‌های مختلف تثبیت و توسعه اقتصادی پشتیبان دولت باشد. رویکرد کلی سیاست‌های بانک مرکزی در سال‌های اخیر بر ارتقای انضباط پولی، مدیریت مناسب نقدینگی، حفظ ثبات بازار ارز، تأمین مالی سالم اقتصاد و هدایت منابع به سمت فعالیت‌های تولیدی و حمایت از بنگاه‌های کوچک و متوسط استوار بوده است. بر اساس فصل دوم قانون پولی و بانکی کشور، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان تنظیم‌کننده نظام پولی و اعتباری کشور وظایفی از جمله نظارت بر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، نظارت و تنظیم مقررات مربوط به معاملات ارزی، و نظارت بر ورود و خروج پول رایج ایران و تنظیم مقررات مربوط به آن را به عهده دارد. همچنین به عنوان بانک‌دار دولت، موظف به انجام وظایفی از جمله فروش و بازپرداخت اصل و بهره انواع اوراق قرضه دولتی و اسناد خزانه به عنوان عامل دولت، و نگاهداری حساب‌های وزارتخانه‌ها و مؤسسات دولتی و وابسته به دولت است.

یکی از مهمترین چالش‌های موجود در زمینه سیاست‌گذاری پولی در ایران، محدودیت ابزار سیاست پولی سازگار با قانون بانکداری بدون ربا است. از آن گذشته کنترل ابزارهای موجود نیز به طور کامل در اختیار بانک مرکزی نیست. برای مثال ابزار اصلی سیاست پولی در ایران نرخ تغییرات پایه پولی است که از کانال‌های مختلف تحت تأثیر سیاست‌های مالی دولت قرار می‌گیرد و نمی‌تواند به طور مستقل توسط بانک مرکزی تعیین شود. علاوه بر این، بالاترین مرجع و متولی سیاست‌گذاری پولی در ایران شورای پول و اعتبار است که اعضای حقوقی تعیین شده برای آن منافع سازمانی متفاوتی دارند. در نتیجه

جدول ۱۹ - منابع پایه پولی و مصارف نقدینگی به همراه نرخ رشد آن‌ها نسبت به زمان مشابه سال قبل

رشد (درصد)			مانده (هزار میلیارد ریال)			
۱۳۹۵ بهمن	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۵ بهمن	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
۱۸/۱	۱۶/۸	۱۰/۷	۱,۷۳۴/۱	۱,۵۳۲/۴	۱,۳۱۱/۵	پایه پولی
۶/۳	۲۱/۳	-۵/۶	۱,۸۸۰/۹	۱,۹۲۱/۹	۱,۵۸۴/۷	خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی
-۶/۰	۲۷۴/۲	-۱۴/۰	۱۸۵/۱	۱۲۴/۶	۳۳/۳	خالص بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی
۳۵/۳	-۲/۶	۴۲/۴	۱,۱۵۴/۹	۸۳۶/۱	۸۵۸/۰	بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی
۱۰/۰	۱۵/۹	۲/۶	-۱,۴۸۶/۸	-۱,۳۵۰/۲	-۱,۱۶۴/۵	خالص سایر اقلام
۲۴/۱	۳۰/۰	۲۲/۳	۱۲,۱۱۰/۹	۱۰,۱۷۲/۸	۷,۸۲۳/۹	نقدینگی
۲۳/۳	۱۳/۲	۱/۰	۱,۵۲۲/۶	۱,۳۶۷/۰	۱,۲۰۷/۶	پول
۲۴/۲	۳۳/۱	۲۷/۲	۱۰,۵۸۸/۳	۸,۸۰۵/۸	۶,۶۱۶/۳	شبه پول

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

مشابه سال قبل از آن ۲۳/۳ درصد رشد کرده است. این در حالی است که رشد آن در یک سال منتهی به بهمن ۱۳۹۴ معادل ۱۰/۴ درصد بوده است. شبه پول در بهمن ۱۳۹۵ به ۱۰,۵۸۸ هزار میلیارد ریال رسیده که نسبت به زمان مشابه سال قبل ۲۴/۲ درصد رشد نشان می‌دهد. در ۱۲ ماه منتهی به بهمن ۱۳۹۴ رشد شبه پول حدود ۳۲ درصد بوده است. بنابراین در این مدت رشد پول افزایش یافته در حالی که از شدت رشد شبه پول کاسته شده است.

چنانکه در جدول ۱۹ مشاهده می‌شود، نقدینگی کشور در انتهای بهمن ۱۳۹۵ به ۱۲,۱۱۱ هزار میلیارد ریال رسیده که نسبت به زمان مشابه سال قبل ۲۴/۱ درصد رشد داشته است. این رشد بیشتر نقدینگی نسبت به پایه پولی به معنای افزایش ضریب فزاینده نقدینگی به ۷/۰ بوده است. در این زمان ۸۷/۴ درصد از نقدینگی را شبه پول یا همان سپرده‌های غیردپاداری و مابقی آن را پول تشکیل داده است. حجم پول، شامل اسکناس و مسکوک در دست اشخاص و سپرده‌های دیداری، در بهمن ماه به ۱,۵۲۳ هزار میلیارد ریال رسیده که نسبت به زمان

۶.۱ - منابع و مصارف بانکی

براساس آمارهای اعلام شده از سوی بانک مرکزی، مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پایان سال ۱۳۹۵ به ۱۲,۷۲۸/۴ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ حدود ۱۹/۹ درصد افزایش نشان می‌دهد. این نرخ رشد، کمتر از میانگین رشد در ۵ سال منتهی به سال ۱۳۹۴ است که دلیل اصلی آن اضافه شدن پوشش آماری سپرده‌های برخی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ بوده است. با در نظر گرفتن نرخ ذخیره قانونی سپرده‌ها که در انتهای سال ۱۳۹۵ به ۱۰/۶ درصد

رسید، منابع در اختیار بانک‌ها جهت اعطای تسهیلات، یعنی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی، در این زمان به ۱۱,۳۷۴/۱ هزار میلیارد ریال بالغ شد که نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ افزایشی ۱۸/۸ درصدی را نشان می‌دهد. این نرخ رشد کمترین رشد سالانه مانده سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی در دوره ۷ ساله قبل از آن محسوب می‌شود. در جدول ۲۰ مانده تسهیلات و سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در سال‌های ۹۵-۱۳۸۶ نشان داده شده است.

جدول ۲۰ - مانده تسهیلات و سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پایان سال

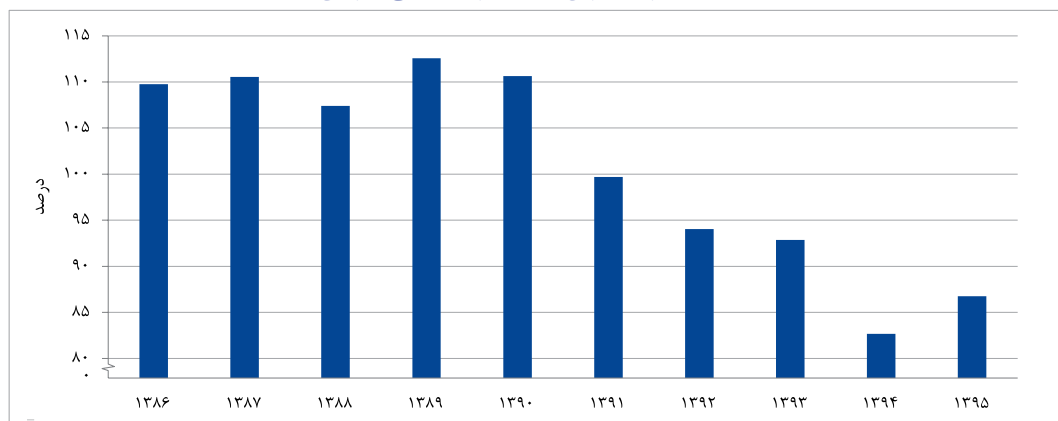
نسبت ذخیره قانونی (درصد)	تسهیلات		سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی		سپرده‌ها	
	تغییر (درصد)	مبلغ (هزار میلیارد ریال)	تغییر (درصد)	مبلغ (هزار میلیارد ریال)	تغییر (درصد)	مبلغ (هزار میلیارد ریال)
۱۴/۲	۳۶/۴	۱,۶۴۰/۸	۳۰/۱	۱,۴۹۴/۷	۲۹/۹	۱,۷۴۱/۴
۱۳/۸	۱۲/۹	۱,۸۵۲/۴	۱۲/۱	۱,۶۷۵/۸	۱۱/۶	۱,۹۴۳/۳
۱۲/۱	۲۳/۶	۲,۲۸۹/۶	۲۷/۲	۲,۱۳۱/۶	۲۴/۸	۲,۴۲۴/۴
۱۱/۴	۳۸/۸	۳,۱۷۷/۹	۳۲/۴	۲,۸۲۳/۲	۳۱/۵	۳,۱۸۷/۷
۱۱/۱	۱۹/۷	۳,۸۰۳/۷	۲۱/۸	۳,۴۳۸/۳	۲۱/۳	۳,۸۶۷/۰
۱۱/۵	۱۵/۴	۴,۳۹۰/۶	۲۸/۱	۴,۴۰۳/۷	۲۸/۷	۴,۹۷۷/۳
۱۱/۱	۳۰/۳	۵,۷۱۹/۳	۳۸/۱	۶,۰۸۱/۱	۳۷/۵	۶,۸۴۴/۲
۱۱/۴	۱۷/۸	۶,۷۳۹/۷	۱۹/۳	۷,۲۵۷/۰	۱۹/۷	۸,۱۹۲/۸
۹/۸	۱۷/۵	۷,۹۱۶/۱	۳۱/۹	۹,۵۷۳/۹	۲۹/۶	۱۰,۶۱۹/۰
۱۰/۶	۲۴/۶	۹,۸۶۶/۶	۱۸/۸	۱۱,۳۷۴/۱	۱۹/۹	۱۲,۷۲۸/۴

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، آمارهای بانکی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۵

چندانی نداشت و در نتیجه نسبت مذکور به حداقل خود در ۱۰ سال اخیر یعنی ۸۲/۷ درصد کاهش یافت. در سال ۱۳۹۵ این روند برعکس شد و نرخ رشد تسهیلات از نرخ رشد سپرده‌ها پیشی گرفت که در نتیجه این نسبت با ۴/۰ واحد درصد افزایش به ۸۶/۷ درصد رسید. نمودار ۱۲ نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی را در سال‌های ۹۵-۱۳۸۶ نشان می‌دهد.

همانطور که در این جدول مشاهده می‌شود از سال ۱۳۹۰ تا پایان سال ۱۳۹۴ رشد مانده تسهیلات اعطا شده از سوی بانک‌ها کمتر از رشد سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی بوده که در نتیجه آن نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی به طور مستمر کاهش یافته است. در سال ۱۳۹۴ برخلاف رشد قابل توجه سپرده‌ها نسبت به سال قبل از آن، نرخ رشد تسهیلات تغییر

نمودار ۱۲- نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی در پایان سال‌های ۹۵-۱۳۸۶



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، آمارهای بانکی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۵

دولتی نزد آنها در پایان بهمن ۱۳۹۵ نسبت به پایان سال ۱۳۹۴، خالص بدهی بخش دولتی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی حدود ۳۷/۳ درصد و نسبت به پایان بهمن ۱۳۹۴ حدود ۴۴/۰ درصد افزایش یافت. لازم به ذکر است که در پایان بهمن ۱۳۹۵ بدهی دولت حدود ۹۷/۶ درصد از بدهی بخش دولتی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را تشکیل داده و بدهی شرکت‌ها و مؤسسات دولتی تنها ۲/۴ درصد در آن سهم داشته است. افزایش ۳۳/۵ درصدی بدهی بخش دولتی به بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی نسبت به بهمن ۱۳۹۴، با سهم از رشدی ۱۳/۵ واحد درصدی بیشترین نقش را در افزایش بدهی بخش دولتی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ایفا کرده است. از سوی دیگر در همین مدت بدهی بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی با رشدی ۱۹۳/۹ درصدی، منشاء رشد ۳۱/۳ واحد درصدی از افزایش ۳۵/۳ درصدی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی بوده است.

در جدول ۲۱ خلاصه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در پایان بهمن ۱۳۹۵ نشان داده شده است. مجموع دارایی‌ها (بدهی‌ها) در پایان بهمن ۱۳۹۵ به ۲۰,۳۸۲/۰ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به اسفند ۱۳۹۴ حدود ۱۵/۴ درصد و نسبت به بهمن ۱۳۹۴ حدود ۱۸/۸ درصد افزایش نشان می‌دهد. همانطور که در این جدول مشاهده می‌شود بدهی بخش غیردولتی، سایر دارایی‌ها و دارایی‌های خارجی به ترتیب با سهم ۳۰/۳، ۴۴/۰ و ۱۱/۴ درصد بیشترین سهم از مجموع دارایی‌ها را تشکیل می‌دهند. بدهی بخش غیردولتی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (مانده تسهیلات پرداخت شده) به عنوان یکی از عوامل مؤثر بر عرضه نقدینگی در پایان بهمن ۱۳۹۵ نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۴ حدود ۲۱/۹ درصد و نسبت به بهمن ۱۳۹۴ حدود ۲۵/۸ درصد افزایش یافت. با افزایش ۲۳/۴ درصدی بدهی بخش دولتی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی و کاهش ۱۹/۹ درصدی وام‌ها و سپرده‌های بخش

جدول ۲۱- خلاصه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در پایان بهمن ۱۳۹۵ (هزار میلیارد ریال)

شرح	مانده	سهم بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (درصد)			درصد تغییر نسبت به	
		تجاری	تخصصی	غیردولتی و غیربانکی	بهمن ۱۳۹۴	اسفند ۱۳۹۴
دارایی‌ها						
دارایی‌های خارجی	۲,۳۲۲/۹	۱۴/۵	۲۳/۲	۶۲/۳	۹/۱	۰/۸
اسکناس و مسکوک	۱۱۴/۱	۴۴/۱	۸/۸	۴۷/۲	۹/۲	۳۴/۱
سپرده نزد بانک مرکزی	۱,۲۹۸/۳	۱۸/۶	۶/۵	۷۴/۹	۲۲/۱	۲۰/۶
بدهی بخش دولتی	۱,۵۰۲/۹	۲۶/۲	۳۱/۸	۴۲/۰	۲۸/۰	۲۳/۴
بدهی بخش غیردولتی	۸,۹۷۲/۳	۱۵/۴	۲۲/۸	۶۱/۸	۲۵/۸	۲۱/۹
سایر دارایی‌ها	۶,۱۷۱/۵	۱۹/۱	۸/۶	۷۲/۳	۱۱/۱	۹/۹
بدهی‌ها						
سپرده‌های بخش غیردولتی	۱۱,۷۸۹/۲	۱۸/۷	۹/۸	۷۱/۵	۲۴/۶	۲۰/۳
بدهی به بانک مرکزی	۱,۱۵۴/۹	۱۲/۷	۵۲/۲	۳۵/۱	۳۵/۳	۳۸/۱
وام‌ها و سپرده‌های بخش دولتی	۲۳۸/۱	۳۳/۸	۵۰/۶	۱۵/۶	-۱۹/۶	-۱۹/۹
حساب سرمایه	۷۵۲/۵	۱۸/۸	۱۹/۲	۶۱/۹	۵/۳	۱/۸
وام‌ها و سپرده‌های ارزی	۱,۸۱۶/۲	۱۳/۲	۲۲/۷	۶۴/۱	۱۲/۱	۲/۲
سایر بدهی‌ها	۴,۶۳۱/۱	۱۶/۵	۲۷/۱	۵۶/۴	۹/۸	۹/۹

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

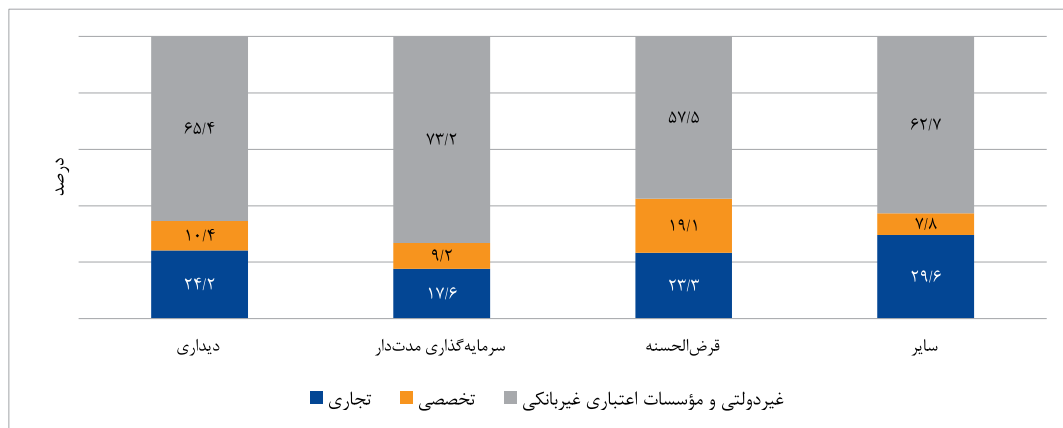
مشخص است، بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی بیشترین سهم را در هر یک از چهار نوع سپرده دارند. همچنین سهم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در ترازنامه بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی بیش از سهم آن در بانک‌های تجاری و تخصصی است. سهم سپرده‌های دیداری و قرض‌الحسنه نیز به ترتیب در ترازنامه بانک‌های تجاری و تخصصی بیش از دو گروه دیگر است.

سهم بانک‌های تجاری از حساب سرمایه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در فاصله زمانی بهمن ۱۳۹۴ تا بهمن ۱۳۹۵ از ۱۴/۲ درصد به ۱۸/۸ درصد افزایش یافت و در مقابل از سهم بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی کاسته شد. همچنین با توجه به رشد بالای وام‌ها و سپرده‌های ارزی نزد بانک‌های تجاری و تخصصی، سهم آنها از مجموع وام‌ها و سپرده‌های ارزی نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی افزایش یافت. جزء سایر بدهی‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نیز برخلاف رشد قابل توجه ۲۹/۷ درصدی در بازه زمانی بهمن ۱۳۹۳ تا بهمن ۱۳۹۴، در بازه زمانی بهمن ۱۳۹۴ تا بهمن ۱۳۹۵ تنها ۹/۸ درصد رشد داشت.

به عنوان جزء دیگری از دارایی‌ها، سپرده قانونی و سپرده دیداری بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی نزد بانک مرکزی در پایان بهمن ۱۳۹۵ نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ به ترتیب ۲۱/۱ و ۱۰/۷ درصد افزایش و نسبت به پایان بهمن ۱۳۹۴ به ترتیب ۲۴/۱ درصد افزایش و ۶/۷ درصد کاهش یافتند. در نهایت، سایر دارایی‌ها نیز که شامل اقلامی از جمله دارایی‌های ملکی و سهام بنگاه‌های تحت مالکیت بانک‌ها است، برخلاف رشد قابل توجه ۴۳/۰ درصدی در بازه زمانی بهمن ۱۳۹۳ تا بهمن ۱۳۹۴، در بازه زمانی بهمن ۱۳۹۴ تا بهمن ۱۳۹۵ تنها ۱۱/۱ درصد رشد داشته است.

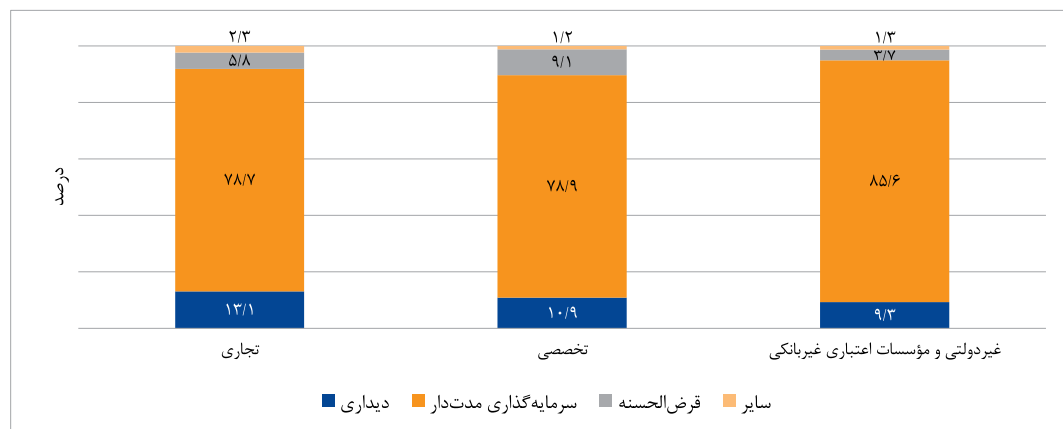
سپرده‌های بخش غیردولتی، سایر بدهی‌ها، و وام‌ها و سپرده‌های ارزی به ترتیب با سهم ۵۷/۸، ۲۲/۷ و ۸/۹ درصدی بیشترین سهم از بدهی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی را در پایان بهمن ۱۳۹۵ به خود اختصاص دادند. سپرده‌های بخش غیردولتی به تفکیک چهار نوع سپرده دیداری، سرمایه‌گذاری مدت‌دار، قرض‌الحسنه و سایر گزارش می‌شوند. نمودار ۱۳ سهم سه گروه بانک‌های تجاری، بانک‌های تخصصی، و بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی را از این سپرده‌ها به تفکیک نشان می‌دهد. نمودار ۱۴ نیز سهم هر کدام از انواع سپرده‌ها را در ترازنامه این ۳ گروه نشان می‌دهد. همانطور که در این نمودارها

نمودار ۱۳- سهم بانک‌های تجاری، تخصصی، و بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری غیربانکی از سپرده‌های بخش غیردولتی، بهمن ۱۳۹۵



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

نمودار ۱۴- سهم انواع سپرده‌ها از سپرده‌های بخش غیردولتی نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، بهمن ۱۳۹۵



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

۶.۲ - تسهیلات پرداخت شده و مطالبات غیرجاری شبکه بانکی

درصد بود که تغییر محسوسی نسبت به سال قبل از آن نشان نمی‌دهد. به موازات استمرار رکود موجود در بخش ساختمان، سهم تسهیلات دریافتی بخش مسکن و ساختمان از ۱۰/۳ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۹/۱ درصد در سال ۱۳۹۵ کاهش یافته است. جدول ۲۲ جزییات تسهیلات پرداختی بانک‌ها به بخش‌های مختلف اقتصادی را در سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

حجم تسهیلات پرداختی بانک‌ها در طول سال ۱۳۹۵ بالغ بر ۵,۴۸۳/۷ هزار میلیارد ریال بود که با ۱,۳۱۰/۵ هزار میلیارد ریال افزایش نسبت به سال ۱۳۹۴، حاکی از رشد ۳۱/۴ درصدی است. در حالی که رشد تسهیلات پرداختی در سال ۱۳۹۴ معادل ۲۲/۲ درصد بود. سهم بخش‌های کشاورزی، صنعت و معدن، و خدمات و بازرگانی از این تسهیلات در سال ۱۳۹۵ به ترتیب ۲۹/۳، ۸/۵ و ۵۲/۹

جدول ۲۲ - تسهیلات پرداختی بانک‌ها در سال ۱۳۹۵ به تفکیک بخش و هدف از دریافت (هزار میلیارد ریال - درصد)

کل بخش‌ها	متفرقه		خدمات		بازرگانی		مسکن و ساختمان		صنعت و معدن		کشاورزی		
	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	مبلغ	سهم	
ایجاد	۵۳۴/۳	۲۵/۳	۰/۹	۱۰/۷	۲۲۴/۰	۳/۷	۲۷/۰	۱۵/۳	۷۶/۶	۷/۹	۱۲۷/۸	۱۴/۶	۶۷/۹
سرمایه در گردش	۳,۵۱۱/۸	۳۸/۳	۱/۳	۵۴/۶	۱,۱۸۹/۸	۷۱/۷	۵۱۹/۳	۲۸/۰	۱۴۰/۳	۸۲/۳	۱,۳۲۵/۰	۷۲/۰	۳۳۶/۱
تعمیر	۹۰/۳	۰/۲	۰/۰	۱/۰	۲۱/۰	۰/۳	۲/۳	۱۲/۲	۶۱/۱	۰/۳	۴/۷	۰/۳	۱/۳
توسعه	۲۳۹/۳	۲/۴	۰/۱	۴/۹	۱۰۵/۸	۳/۳	۲۴/۱	۳/۴	۱۷/۰	۴/۰	۶۳/۸	۶/۱	۲۸/۵
خرید کالای شخصی	۴۸۲/۰	۳/۵	۰/۱	۱۷/۲	۳۷۴/۳	۶/۲	۴۴/۹	۲/۸	۱۳/۸	۲/۱	۳۴/۳	۳/۱	۱۴/۵
خرید مسکن	۲۲۰/۷	۰/۸	۰/۰	۱/۱	۲۴/۲	۱/۴	۱۰/۱	۳۵/۶	۱۷۸/۵	۰/۴	۶/۹	۰/۲	۱/۰
سایر	۴۰۵/۳	۲۹/۵	۱/۰	۱۰/۵	۲۲۹/۷	۱۳/۳	۹۶/۶	۲/۸	۱۳/۸	۲/۹	۴۶/۸	۳/۷	۱۷/۴
جمع	۵,۴۸۳/۷	۱۰۰/۰	۳/۴	۱۰۰/۰	۲,۱۷۸/۸	۱۰۰/۰	۷۲۴/۳	۱۰۰/۰	۵۰۱/۱	۱۰۰/۰	۱,۶۰۹/۲	۱۰۰/۰	۴۶۶/۸

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تسهیلات پرداختی به تفکیک بخش‌های اقتصادی و هدف از دریافت طی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۵

شده بابت خرید مسکن نیز عمده‌تأ ماهیت بلندمدت داشته و به ویژه با توجه به عدم وجود ابزار تبدیل این تسهیلات به اوراق در ایران، باعث قفل شدن منابع سیستم بانکی می‌شوند. حدود ۴ درصد از کل تسهیلات پرداخت شده سیستم بانکی در سال ۱۳۹۵ صرف خرید مسکن شده است.

بررسی ترکیب مانده تسهیلات اعطایی سیستم بانکی در پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد که عقد مشارکت مدنی با سهم ۴۲/۱ درصدی بخش عمده تسهیلات پرداختی بانک‌ها را تشکیل داده است. البته سهم این نوع تسهیلات در بهمن‌ماه ۱۳۹۵ کاهش ۰/۲ واحد درصدی نسبت به زمان مشابه سال ۱۳۹۴ داشته است. پس از عقد مشارکت مدنی، فروش اقساطی با سهم ۲۴/۹ درصدی در رتبه دوم قرار دارد که سهم آن نسبت به مدت مشابه سال ۱۳۹۴ بدون تغییر باقی مانده است. سهم عقد مرابحه در تسهیلات بانکی به مرور در حال افزایش است. این عقد که برای اولین بار در سال ۱۳۹۴ به انواع عقود تسهیلات اضافه شد و سهمی ۳/۷ درصدی از کل تسهیلات را در بهمن ماه ۱۳۹۴ به خود اختصاص داد، در بهمن ماه ۱۳۹۵ سهمی ۵/۲ درصدی از کل تسهیلات داشته است. در مقابل، عقد استصناع که همزمان با عقد مرابحه به عقود تسهیلاتی موجود در کشور اضافه شده، در این ۲ سال هیچ سهمی در تسهیلات بانکی نداشته است. جدول ۲۳ سهم عقود مختلف تسهیلات را در نظام بانکی تا پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

از سال ۱۳۹۳ بانک مرکزی به منظور هدایت منابع سیستم بانکی به سمت تسهیلات کوتاه مدت سرمایه در گردش، سپرده‌گذاری بلندمدت بیش از یک ساله را در بانک‌ها ممنوع کرد. به این ترتیب در سال ۱۳۹۴ تسهیلات پرداختی با هدف تأمین سرمایه در گردش رشد ۲۷/۲ درصدی داشت و سهم ۶۳/۱ درصدی از کل تسهیلات پرداختی را به خود اختصاص داد. در سال ۱۳۹۵ نیز تسهیلات پرداخت شده بابت تأمین سرمایه در گردش با رشد ۳۳/۳ درصدی نسبت به سال ۱۳۹۴ به سطح ۳,۵۱۲ هزار میلیارد ریال رسید و سهم ۶۴/۰ درصدی از کل تسهیلات را به خود اختصاص داد. سهم تسهیلات پرداخت شده جهت تأمین سرمایه در گردش در بخش صنعت و معدن در سال ۱۳۹۵ معادل ۸۲/۳ درصد بوده است. این سهم در سال ۱۳۹۳ معادل ۸۰/۹ و در سال ۱۳۹۴ معادل ۸۲/۲ درصد بود. به این ترتیب بانک مرکزی در زمینه هدایت بانک‌ها به سمت ارایه تسهیلات کوتاه‌مدت برای تأمین سرمایه در گردش در راستای استفاده از ظرفیت‌های تولید و ایجاد رونق اقتصادی تا حدودی موفق بوده است. در سال ۱۳۹۵ تنها ۹/۷ درصد از منابع بانک‌ها به مصرف ایجاد طرح‌های جدید رسیده و این رقم ۰/۴ واحد درصد کمتر از سال ۱۳۹۴ بوده است. بنابراین در کنار اهمیت تأمین سرمایه در گردش توسط سیستم بانکی و استفاده از ظرفیت‌های خالی تولید، لازم است که نقش بازار سرمایه در تأمین مالی طرح‌های ایجاد تقویت شود تا رشد اقتصادی از این منظر لطمه نخورد. علاوه بر تسهیلات پرداخت شده بابت ایجاد طرح‌های جدید، تسهیلات پرداخت

جدول ۲۳ - سهم عقود مختلف از مانده تسهیلات بانکی در پایان بهمن ماه ۱۳۹۵ (درصد)

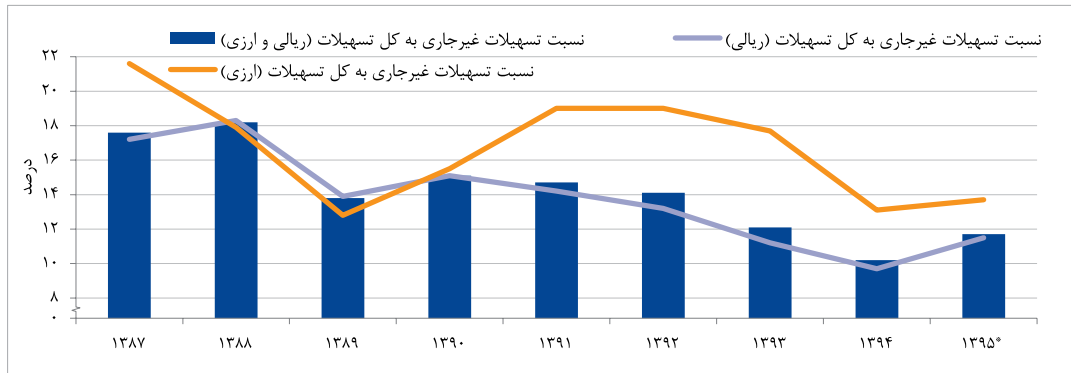
نوع عقد	بانک‌های تجاری	بانک‌های تخصصی	بانک‌های غیردولتی و مؤسسات اعتباری	مجموع بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
قرض الحسنه	۷/۴	۲/۳	۵/۵	۵/۰
مضاربه	۳/۷	۰/۴	۲/۰	۱/۹
سلف	۱/۱	۰/۷	۰/۰	۰/۳
مشارکت مدنی	۳۴/۳	۲۰/۵	۵۲/۱	۴۲/۱
جعاله	۸/۱	۴/۲	۲/۳	۳/۶
فروش اقساطی	۲۱/۶	۵۹/۳	۱۱/۹	۲۴/۳
مرابحه	۷/۲	۲/۳	۵/۸	۵/۲
اجاره به شرط تملیک	۰/۹	۰/۲	۰/۲	۰/۳
مشارکت حقوقی	۲/۹	۱/۲	۴/۴	۳/۵
سرمایه‌گذاری مستقیم	۱/۸	۰/۳	۱/۰	۰/۹
سایر	۱۱/۰	۸/۵	۱۴/۸	۱۲/۸

مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، گزیده آمارهای اقتصادی، منتشر شده در تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۰

۱۳۹۴ بوده است. این امر می‌تواند نشانه‌ای از رشد بنگاه‌داری بانک‌ها باشد. باید توجه داشت که بخش قابل توجهی از تسهیلات پرداخت شده توسط بانک‌ها در سال‌های گذشته به سیستم بانکی بازپرداخت نشده و این موضوع را می‌توان در نسبت مطالبات غیرجاری بانک‌ها به کل تسهیلات مشاهده کرد. نمودار ۱۵ نسبت مطالبات غیرجاری بانک‌ها به کل تسهیلات را از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۵ به تصویر می‌کشد.

با توجه به این که نرخ انواع عقود تسهیلات توسط بانک مرکزی به صورت دستوری تعیین شده و عقد مشارکت مدنی نرخ بالاتری نسبت به سایر عقود دارد، طبیعی است بخش قابل توجهی از تسهیلات بانک‌ها به این عقد اختصاص یابد. البته شورای پول و اعتبار از تیر ماه ۱۳۹۵ نرخ عقود مشارکتی و غیرمشارکتی را یکسان و معادل ۱۸/۰ درصد تعیین کرد. در سال ۱۳۹۵ عقود سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی در مجموع سهمی ۴/۴ درصدی از مانده کل تسهیلات داشته‌اند که ۰/۳ واحد درصد بالاتر از مدت مشابه سال

نمودار ۱۵ - نسبت مطالبات غیر جاری بانکها به کل تسهیلات



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نماگرهای اقتصادی، شماره‌های مختلف
* آمار سال ۱۳۹۵ مربوط به نه ماهه نخست سال است.

ضعف بانکها در اعتبارسنجی مشتریان، افزایش نرخ سود سپرده جهت رقابت در جذب منابع، بنگاه‌داری بانکها و حمایت بانک مرکزی برای جلوگیری از ورشکست شدن بانکها که منجر به اعطای وام‌های پُریسک از طرف آنها می‌شود نیز در شکل‌گیری این معضل نقش داشته‌اند.

مطالبات غیر جاری تنها زیرمجموعه دارایی‌های راکد بانکها نیست. انواع بدهی بخش دولتی، از جمله اوراق مشارکت دولتی در اختیار بانکها و وثایق تملیکی نیز نقش قابل توجهی در راکد شدن منابع بانکها داشته‌اند. در بهمن ماه ۱۳۹۵ بدهی بخش دولتی به شبکه بانکی حدود ۲۳/۶ درصد از مانده تسهیلات اعطایی بوده که البته ۰/۲ واحد درصد نسبت به اسفند ماه سال ۱۳۹۴ کمتر است.

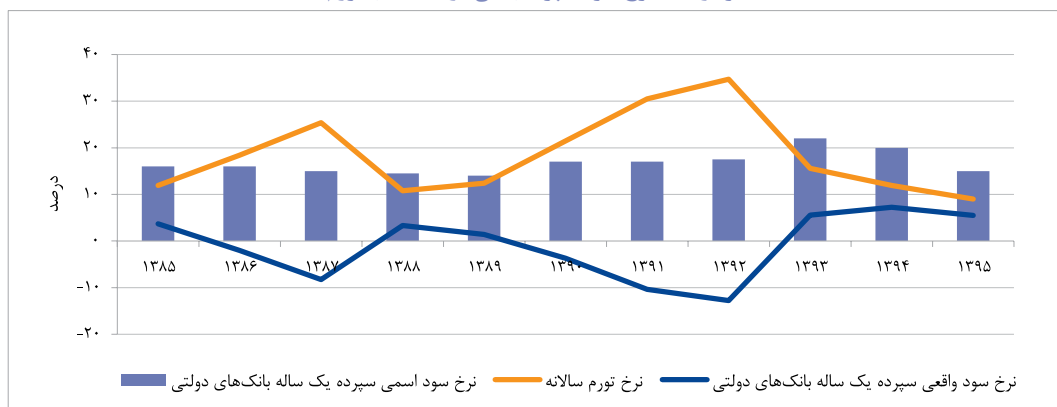
مشاهده می‌شود که پس از شوک ارزی سال ۱۳۹۱ و به دنبال تحریم‌های اقتصادی، نسبت تسهیلات غیر جاری ارزی به کل تسهیلات ارزی به شدت افزایش یافت، اما ثبات ارزی سال‌های ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۴ تا حدودی باعث کاهش این نسبت شد. این نسبت مجدداً در سال ۱۳۹۵ افزایش یافت و در پایان پاییز این سال به ۱۳/۷ درصد رسید. در مجموع نسبت تسهیلات غیر جاری ارزی و ریالی به کل تسهیلات در پایان پاییز ۱۳۹۵ معادل ۱۱/۷ درصد بود که در محدوده خطرناک برای سیستم بانکی کشور است. مهم‌ترین عامل افزایش مطالبات معوق در سال ۱۳۹۵ را باید به رشد اقتصادی غیرنفتی اندک و همچنین نرخ سود اسمی بالا علیرغم کاهش تورم مربوط دانست. البته مشکلات ساختاری از قبیل دخالت مستقیم دولت و بانک مرکزی در بازار پول،

۶.۳ - نرخ سود بانکی

اندکی کاهش از ۷/۲ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۵/۵ درصد در سال ۱۳۹۵ رسید. نمودار ۱۶ نرخ سود بانکی را در مقایسه با نرخ تورم سالانه در فاصله سال‌های ۱۳۸۵ تا ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

از تیر ماه ۱۳۹۵ و پس از توافق بانکها مبنی بر کاهش نرخ سود سپرده یک‌ساله از ۱۸/۰ درصد به ۱۵/۰ درصد، شورای پول و اعتبار ضمن تأیید و تصویب این نرخ، حداکثر نرخ تسهیلات را ۱۸/۰ درصد تعیین نمود. به این ترتیب و با توجه به نرخ تورم ۹/۰ درصدی در سال ۱۳۹۵، نرخ سود واقعی با

نمودار ۱۶ - نرخ سود سپرده بانکی در مقایسه با تورم



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سری‌های زمانی و نماگرهای اقتصادی

ریسک محسوب شده و لذا باید پایین‌ترین نرخ بازدهی را داشته باشد، در این سال حدود ۲۳ درصد بوده که حاکی از عدم کاهش نرخ سود در سیستم بانکی می‌باشد. به این ترتیب نرخ سود بانکی در سال ۱۳۹۵ بسیار بالاتر از ارقام اعلام شده از سوی بانک مرکزی بوده و با توجه به کاهش تورم، از افزایش شدید نرخ سود واقعی حکایت دارد. پس از سال‌ها تجربه منفی بودن نرخ واقعی سود بانکی،

اما در واقعیت بانکها از نرخ‌های تعیین شده شورای پول و اعتبار در سال ۱۳۹۵ تبعیت نکرده و نرخ‌های سود بالاتر از ۱۸/۰ درصد را برای جذب سپرده‌ارایه داند و بسیاری از بانکها با تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت نرخ‌های بالاتر از ۲۰ درصد را پیشنهاد داده و منابع جذب شده را صرف سپرده‌گذاری مجدد در بانکها کردند. نرخ سود اسناد خزانه اسلامی که علی‌القاعده بدون

بانکی، در یک سال اخیر کاهش چندانی در این نرخ دیده نمی‌شود و نرخ سود ۱۹/۲ درصدی این بازار در پایان سال ۱۳۹۵ هنوز بسیار بالا بوده است. حتی در مقطعی در نیمه دوم سال ۱۳۹۵ نرخ‌های سود به محدوده ۲۰ تا ۲۵ درصد در بازار بین بانکی افزایش یافتند. مشکلات ساختاری بانک‌ها نقش اصلی را در بالا ماندن نرخ سود در بازار بین بانکی ایفا می‌کنند.

این نرخ از سال ۱۳۹۳ به بعد مثبت شده است و حالا اقتصاد ایران با معضل نرخ سود واقعی بالا مواجه است. این روند هم اثر منفی بر سرمایه‌گذاری دارد و هم به تشدید وضعیت بحرانی بانک‌ها دامن می‌زند. بانک مرکزی با تزریق منابع به بازار بین بانکی در صدد کاهش نرخ‌های سود بانکی برآمد، اما علی‌رغم توفیق اولیه در کاهش نرخ‌های سود در بازار بین

۶.۴ - مؤسسات مالی و اعتباری غیرمجاز

و آوردن آنها به زیر چتر نظارتی خود ادامه می‌دهد تا از وقوع بحران‌های سیستماتیک در نظام بانکی جلوگیری کند. ادغام برخی از آنها در یکدیگر و تعطیل کردن برخی دیگر پس از تذکرهای مکرر و همچنین اطلاع‌رسانی به سپرده‌گذاران درباره ریسک‌های احتمالی سپرده‌گذاری در این مؤسسات از جمله اقداماتی است که تاکنون از سوی بانک مرکزی انجام شده است. انحلال تعاونی اعتبار میزان در سال ۱۳۹۴ و انحلال تعاونی اعتبار ثامن الحجج در سال ۱۳۹۵ در زمره این اقدامات قرار می‌گیرند. مؤسسه اعتباری کاسپین از دیگر مؤسساتی است که در سال ۱۳۹۴ با شرط ساماندهی هشت تعاونی اعتبار غیرمجاز، موفق به اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی شد. با توجه به ضعف ترازنامه‌ای این هشت تعاونی اعتبار، مؤسسه کاسپین نیز از توانایی لازم برای بازپرداخت دیون برخوردار نبود و پس از مدتی سپرده‌گذاران این تعاونی‌ها با ادعای مجاز بودن این مؤسسه از سوی بانک مرکزی شروع به اعتراضات گسترده در کشور کردند. بررسی‌ها نشان می‌دهد که عدم وجود هماهنگی بین برخی دستگاه‌ها در بروز این پدیده بی‌تأثیر نبوده است. تعویض زود هنگام تابلوی تعاونی‌های ادغام شده و نصب تابلوی مؤسسه دارای مجوز کاسپین به جای آنها قبل از انتقال دارایی‌ها به مؤسسه جدید، در بروز این مشکل نقش داشته است. در نهایت بانک مرکزی برای پاسخگویی به سپرده‌گذاران در بهار سال ۱۳۹۶ اعلام می‌کند که به تدریج سپرده‌های مردم را از مبالغ کم به زیاد بازپرداخت خواهد کرد. با توجه به ناکافی بودن دارایی‌های نقدشونده این تعاونی‌ها برای بازپرداخت دیون آنها، احتمال دارد در نهایت بانک مرکزی برای کنترل اعتراضات اجتماعی سپرده‌گذاران، ناچار به استفاده از منابع پرقدرت و تورم‌زای خود شده و از طریق مالیات تورمی هزینه این اصلاحات را به عموم مردم تحمیل کند. حل مشکل مؤسسات غیرمجاز دارای پیچیدگی‌های متعددی است که نیازمند دقت همه جانبه از سوی سیاست‌گذاران اقتصادی برای کاهش زیان‌های اقتصادی-اجتماعی در آینده است.

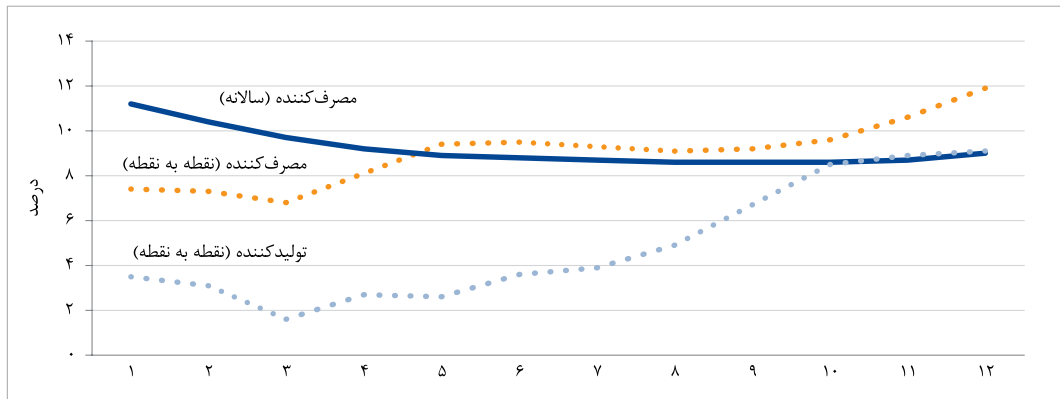
بر اساس قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱، تأسیس بانک‌ها و مؤسسات اعتباری باید با مجوز بانک مرکزی صورت گیرد. در سال ۱۳۷۸ مجوز تأسیس مؤسسات اعتباری خصوصی و در سال ۱۳۸۰ مجوز تأسیس بانک‌های خصوصی صادر شد. با این حال به دلیل وجود برخی خلاءهای قانونی، مجوز تأسیس صندوق‌های قرض‌الحسنه از طریق وزارت کشور و مجوز مؤسسه‌های اعتباری از طریق وزارت تعاون صادر شد و این صندوق‌ها و مؤسسات بدون نظارت بانک مرکزی مشغول به فعالیت شدند. این نوع مؤسسات در عمل مقررات و ضوابط بانک مرکزی را در مورد سپرده قانونی، نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، مقررات بانکی، نسبت‌های تسهیلات، کفایت سرمایه و غیره رعایت نمی‌کردند و بدون ضوابط قانونی به فعالیت‌های بانکی مشغول بودند. با وجود تصویب قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی در سال ۱۳۸۳ که تأسیس هرگونه مؤسسه اعتباری و مالی را منوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی می‌کرد، بسیاری از این مؤسسات بدون اخذ مجوز از بانک مرکزی به فعالیت بانکی خود ادامه دادند. با این حال تعدادی از آنها اقدام به گرفتن مجوز برای ادامه فعالیت خود به صورت مؤسسه اعتباری یا بانک از بانک مرکزی کرده و خود را ملزم به رعایت ضوابط بانک مرکزی کردند. همچنین برخی متعهد شدند که با یکدیگر ادغام شوند و به عنوان مؤسسه اعتباری تحت نظارت بانک مرکزی درآیند. این اقدامات به دلایل مختلف از جمله وابستگی برخی از این مؤسسات به نهادهای قدرتمند به طور کامل موفقیت‌آمیز نبود. پرداخت نرخ‌های سود بالا به سپرده‌گذاران برای جذب آنها و پرداخت تسهیلات پربریک از سوی این مؤسسات در نهایت به ایجاد مشکلات شدید برای برخی از مؤسسات در زمینه توانایی بازپرداخت دیون و در نتیجه شکل‌گیری اعتراضات مردمی منجر شد. بدین ترتیب فعالیت این مؤسسات نه تنها سیاست‌گذاری‌های پولی بانک مرکزی را کم اثر کرد، بلکه با ایجاد رقابتی مخرب برای جذب سپرده، بانک‌های دارای مجوز و قانونمدار را نیز با مشکلات جدی روبرو ساخت. در شرایط فعلی بانک مرکزی به اقدامات خود برای قانونمند کردن این مؤسسات

۷ - روند قیمت‌ها و تورم

این نرخ که از اسفند ۱۳۹۴ برای چهار ماه متوالی کاهش یافته بود، در خرداد ۱۳۹۵ به کمترین مقدار خود طی این سال، یعنی ۱/۶ درصد رسید و سپس وارد روندی افزایشی شد و در پایان سال رقم ۹/۱ درصد را ثبت کرد که بالاترین نرخ در سال ۱۳۹۵ است. با توجه به وقفه زمانی اثرگذاری تورم تولیدکننده بر تورم مصرف‌کننده، افزایش نرخ تورم مصرف‌کننده از ابتدای تابستان ۱۳۹۵ به بعد را می‌توان متأثر از افزایش نرخ تورم تولیدکننده دانست. نرخ تورم تولیدکننده سالانه نیز در سال ۱۳۹۵ تنها با ۰/۱ واحد درصد افزایش نسبت به سال ۱۳۹۴ به ۵/۰ درصد رسید. نمودار ۱۷ نرخ‌های تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده و تولیدکننده و نیز نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به هر ماه را در سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده که پس از سالیان متمادی بالاخره در آذر ۱۳۹۴ تک رقمی شده و به ۹/۴ درصد رسیده بود، با ادامه روند کاهشی خود در خرداد ۱۳۹۵ حداقل خود را در سطح ۶/۸ درصد به ثبت رساند و سپس با روندی افزایشی در اسفندماه به ۱۱/۹ درصد رسید. نرخ تورم سالانه منتهی به پایان هر ماه نیز که از سال ۱۳۹۲ و پس از استقرار دولت یازدهم وارد روندی کاهشی شده بود در خرداد ۱۳۹۵ تک رقمی شد و به ۹/۷ درصد رسید و سپس در ماه‌های آبان، آذر و دی به حداقل خود یعنی ۸/۶ درصد رسید و در نهایت نرخ تورم ۹/۰ درصدی را برای سال ۱۳۹۵ رقم زد که اولین نرخ تورم تک رقمی آخراً در ۲۶ سال اخیر بود. نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده معمولاً پیش‌ران نرخ تورم مصرف‌کننده است.

نمودار ۱۷- نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف کننده، تولیدکننده و نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به هر ماه

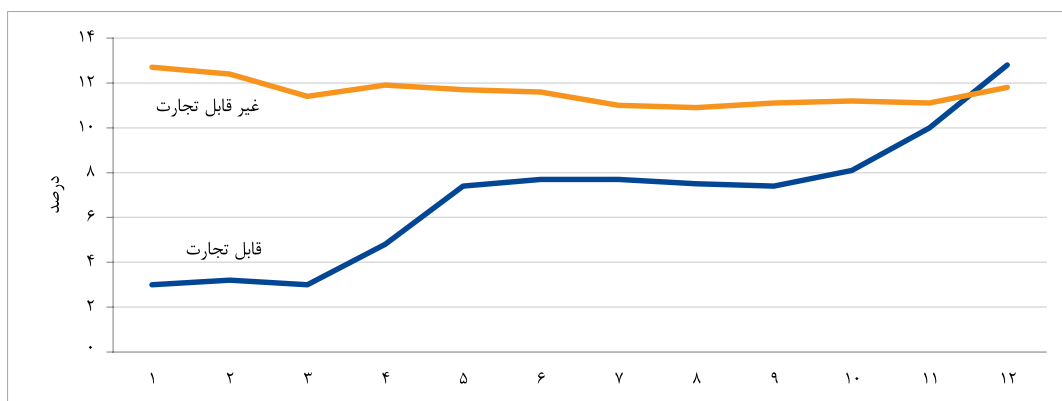


مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شاخص‌های قیمت، گزارش‌های شاخص بهای تولیدکننده و مصرف کننده، اسفند ۱۳۹۵

غیر قابل تجارت از خرداد ۱۳۹۵ به بعد شاهد تغییرات چندانی نبوده و حول ۱۱/۴ درصد در نوسان بود. نرخ تورم سالانه کالاهای قابل تجارت و غیر قابل تجارت در پایان سال ۱۳۹۵ به ترتیب مقادیر ۶/۹ درصد و ۱۱/۵ درصد را ثبت کردند که نشان دهنده ۱/۵ و ۴/۷ واحد درصد کاهش نسبت به نرخ‌های متناظر در سال ۱۳۹۴ است. نمودار ۱۸ نرخ‌های تورم نقطه به نقطه کالاهای قابل تجارت و غیر قابل تجارت را طی سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد.

به منظور بررسی تاثیر نرخ تورم جهان خارج بر نرخ تورم داخلی لازم است نرخ تورم مصرف کننده داخلی را به تفکیک کالاهای قابل تجارت و غیر قابل تجارت بررسی کرد. براساس آمار ارائه شده توسط بانک مرکزی نرخ تورم کالاهای قابل تجارت از خرداد ۱۳۹۵ تا آخر سال روندی افزایشی داشت و از ۳/۰ درصد به ۱۲/۸ درصد رسید که بالاترین نرخ تورم ثبت شده در سال ۱۳۹۵ است. بخشی از این افزایش را می‌توان به جهش قیمت دلار در پاییز نسبت داد. این در حالی است که نرخ تورم کالاهای

نمودار ۱۸- نرخ‌های تورم نقطه به نقطه کالاهای قابل تجارت و غیر قابل تجارت در ماه‌های مختلف سال ۱۳۹۵



مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شاخص‌های قیمت، گزارش‌های شاخص بهای کالاهای قابل تجارت و غیر قابل تجارت، اسفند ۱۳۹۵

کمترین آن مربوط به گروه ارتباطات با نرخ ۳/۵ درصد بوده است. مقایسه نرخ‌های تورم در گروه‌های اصلی سبد مصرفی کالاها و خدمات در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ نشان می‌دهد که به جز گروه دخانیات، در سال ۱۳۹۵ نرخ تورم در تمامی گروه‌های اصلی کاهش یافته است. به بیان دیگر آنگر رشد قیمت‌های مصرف کننده در سال ۱۳۹۵ به جز گروه دخانیات در تمامی گروه‌های اصلی سبد مصرفی کاهش یافته است. این کاهش در بین هر دو زیرگروه کالاها و خدمات قابل مشاهده است. جدول ۲۴ نرخ تورم سالانه در گروه‌های اصلی و اختصاصی سبد کالاها و خدمات مصرفی در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ را نشان می‌دهد

شاخص بهای کالاهای صادراتی ایران در سال ۱۳۹۵ معادل ۲/۷ درصد کاهش یافت. این کاهش در کنار کاهش ارزش ریال در مقابل ارزهای خارجی منجر به افزایش رقابت پذیری کالاهای صادراتی ایران شد. در میان گروه‌های اصلی کالاهای صادراتی، بیشترین کاهش قیمت مربوط به گروه محصولات معدنی با نرخ منفی ۸/۲ درصد و بیشترین افزایش مربوط به چربی‌ها و روغن‌های نباتی حیوانی با نرخ ۱۰/۰ درصد بوده است. بررسی ارقام مربوط به تغییرات شاخص قیمت در سبد مصرفی کالاها و خدمات نشان می‌دهد در بین گروه‌های اصلی، بیشترین نرخ تورم سالانه در سال ۱۳۹۵ مربوط به گروه بهداشت و درمان با نرخ ۱۶/۷ درصد و

جدول ۲۴ - نرخ تورم سالانه در سبد مصرفی کالاها و خدمات (درصد)

گروه	۱۳۹۴	۱۳۹۵
شاخص کل	۱۱/۹	۹/۰
گروه‌های اصلی		
خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها	۱۰/۴	۸/۲
دخانیات	۳/۱	۱۰/۰
پوشاک و کفش	۱۰/۴	۶/۶
مسکن، آب، برق و گاز و سایر سوخت‌ها	۱۲/۳	۹/۵
اثاث، لوازم و خدمات مورد استفاده	۵/۷	۵/۲
بهداشت و درمان	۲۳/۸	۱۶/۷
حمل و نقل	۱۱/۱	۷/۱
ارتباطات	۳/۶	۳/۵
تفریح و امور فرهنگی	۱۴/۹	۸/۶
تحصیل	۱۶/۴	۱۶/۰
رستوران و هتل	۱۶/۲	۹/۵
کالاها و خدمات متفرقه	۱۱/۱	۹/۷
گروه‌های اختصاصی		
کالا	۹/۲	۷/۰
خدمات	۱۵/۹	۱۱/۸

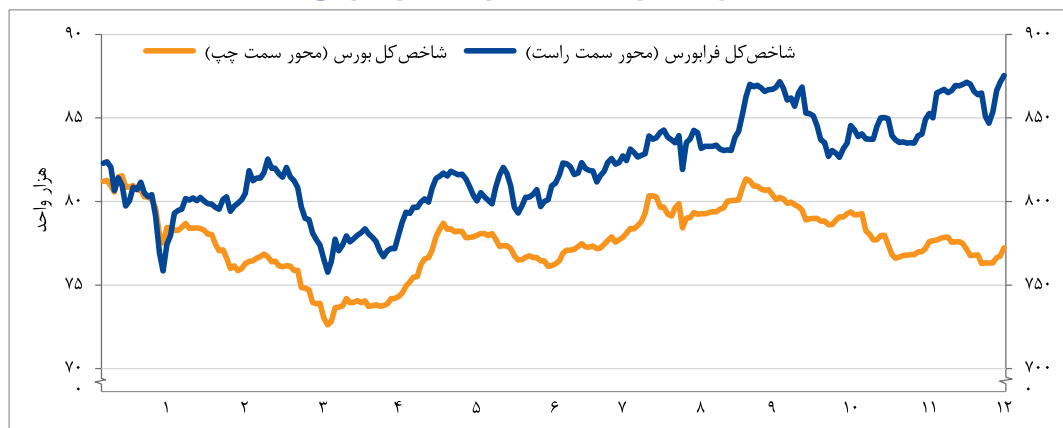
مأخذ: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شاخص‌های قیمت، گزارش شاخص بهای کالاها و خدمات مصرفی، شماره‌های مختلف

۸ - بازار سرمایه

انتهای سال ۱۳۹۵، ارزش بازار بورس بیش از ۳ برابر ارزش بازار فرابورس بوده اما ارزش معاملات صورت گرفته در آن ۱/۴ برابر ارزش معاملات در فرابورس بوده است. چنانکه در نمودار ۱۹ مشاهده می‌شود، در سال ۱۳۹۵ شاخص کل بورس ۳/۷ درصد کاهش پیدا کرده، اما شاخص فرابورس با ۸/۶ درصد افزایش همراه بوده است.

بازار سرمایه کشور شامل دو زیرمجموعه بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران است که در هر دو آن‌ها معاملات اوراق مالکیتی و اوراق بدهی به طور موازی صورت می‌گیرد. در واقع فرابورس ایران با ساختار و جایگاه قانونی مشابه بورس اوراق بهادار ولی با شرایط پذیرش و معامله ساده‌تر ایجاد گردیده تا گستردگی بازار سرمایه کشور را افزایش دهد. در

نمودار ۱۹ - شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران طی سال ۱۳۹۵



مأخذ: پایگاه داده ره‌آورد نوین

و اوراق بهادار در اسفند ماه اشاره کرد. در طول سال ۱۳۹۵ ابزارهای مالی جدیدی هم وارد بازار سرمایه کشور شدند. در اوایل دی ماه این سال، صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه^۴ در فرابورس ایران شکل گرفتند. تمرکز این صندوق‌ها بر روی سرمایه‌گذاری برای راه‌اندازی کسب و کارهای نوپا و شرکت‌های کوچک با پتانسیل رشد بلندمدت است. بازار شرکت‌های کوچک و متوسط (SME) نیز در همین ماه در فرابورس راه‌اندازی شد. ضوابط حاکم بر پذیرش شرکت‌های کوچک

در سال ۱۳۹۵ تحولات مهمی در بازار سرمایه کشور روی داد که از جمله مهم‌ترین آنها می‌توان به معافیت مالیاتی معاملات سهام از مالیات بر ارزش افزوده و ممنوعیت ارائه تخفیف کارمزد معاملات از سوی کارگزاران در خرداد ماه، صدور مجوز انتشار نخستین اوراق رهنی مسکن در تیر ماه، مصوبه دولت برای معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از طریق تجدید ارزیابی دارایی‌ها در مرداد ماه، تفکیک هسته معاملات بورس از فرابورس و سبک کردن سامانه معاملات در آبان ماه، و تدوین پیش‌نویس جدید قانون بورس

امکانی که گواهی سپرده سهام در اختیار سرمایه‌گذاران قرار می‌دهد، تفکیک حقوق مالکانه و حق رأی است. این گواهی راهکاری برای افزایش سهام شناور آزاد شرکت‌ها است که به سهامداران عمده امکان می‌دهد با حفظ توان مدیریتی بخشی از سهام تحت تملک خود را بفروشند.

و متوسط در این بازار به‌گونه‌ای است که طیف وسیعی از شرکت‌ها قادر خواهند بود با احراز حداقل شرایط در کوتاه‌ترین زمان ممکن پذیرش شوند. علاوه بر این، در آخرین روزهای سال ۱۳۹۵، گواهی سپرده سهام از سوی کمیته فقهی سازمان بورس اوراق بهادار به تصویب رسید. اصلی‌ترین

۸.۱ - بورس اوراق بهادار تهران

بورس اوراق بهادار تهران پس از پشت سر گذاشتن یک دوره پر بازده در سال ۱۳۹۴، در سال ۱۳۹۵ با افت شاخص مواجه شد، به طوری که شاخص قیمت و شاخص کل بورس (قیمت و بازده نقدی) در طول سال به ترتیب ۱۲/۱ و ۳/۷ درصد کاهش داشتند. در این بین شاخص مالی با ۱۶/۷ درصد کاهش افت بیشتری را نسبت به شاخص صنعت با ۱/۳ درصد انقباض تجربه کرده است. این در حالی است که هر دو شاخص قیمت هم‌وزن و کل هم‌وزن در طول سال ۱۳۹۵ با نرخ‌های رشد به ترتیب

بورس اوراق بهادار تهران پس از پشت سر گذاشتن یک دوره پر بازده در سال ۱۳۹۴، در سال ۱۳۹۵ با افت شاخص مواجه شد، به طوری که شاخص قیمت و شاخص کل بورس (قیمت و بازده نقدی) در طول سال به ترتیب ۱۲/۱ و ۳/۷ درصد کاهش داشتند. در این بین شاخص مالی با ۱۶/۷ درصد کاهش افت بیشتری را نسبت به شاخص صنعت با ۱/۳ درصد انقباض تجربه کرده است. این در حالی است که هر دو شاخص قیمت هم‌وزن و کل هم‌وزن در طول سال ۱۳۹۵ با نرخ‌های رشد به ترتیب

جدول ۲۵ - مقایسه شاخص‌های بورس اوراق بهادار تهران در آخرین روز کاری سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

شرح	کل	قیمت	کل هم وزن	قیمت هم وزن	شناور آزاد	مالی	صنعت
انتهای سال ۱۳۹۵	۷۷,۲۳۰	۲۶,۸۲۹	۱۵,۷۲۲	۱۲,۳۷۹	۸۴,۷۲۵	۱۳۱,۸۶۶	۶۶,۱۰۰
انتهای سال ۱۳۹۴	۸۰,۲۱۹	۳۰,۵۱۱	۱۳,۳۵۷	۱۱,۲۰۲	۹۲,۵۵۷	۱۵۸,۲۲۵	۶۶,۹۹۴
درصد تغییرات	-۳/۷	-۱۲/۱	۱۷/۷	۱۰/۵	-۸/۵	-۱۶/۷	-۱/۳
انحراف معیار تغییرات	۰/۴۵۷	۰/۴۳۷	۰/۴۶۲	۰/۴۶۵	۰/۵۵۱	۰/۷۶۸	۰/۴۳۳

مأخذ: شرکت بورس اوراق بهادار تهران، گزارش بازار اوراق بهادار، سال منتهی به ۹۵/۱۲/۲۹

آزاد، یعنی میزان سهام در اختیار مردم، در وضعیت مناسب‌تری قرار دارند، در بازار اول و شرکت‌هایی که از نظر این معیارها در شرایط نامناسب‌تری هستند در بازار دوم بورس تهران پذیرش می‌شوند. حدود ۵۹ درصد از ارزش معاملات سهام طی سال ۱۳۹۵ در بازار اول و مابقی در بازار دوم صورت گرفته است. در بازار بدهی بورس تهران که تنها اوراق با درآمد ثابت در آن وجود دارند، عمده ارزش معاملات متعلق به اوراق مشارکت شهرداری‌ها و پس از آن صکوک مباحثه، اجاره و استصناع است. در بازار ابزار مشتقه نیز که حجم معاملات آن در طول سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل از آن حدود ۵ برابر شده، اوراق اختیار و فروش تبعی تقریباً تمام ارزش معاملات در این بازار را به خود اختصاص داده‌اند و سهم اوراق آتی سهام بسیار ناچیز بوده است.

ارزش کل بورس اوراق بهادار تهران در انتهای اسفند ماه با ۴/۵ درصد کاهش نسبت به پایان سال ۱۳۹۴ به ۳,۲۲۰ هزار میلیارد ریال رسید. ارزش کل معاملات در طول سال حدود ۶۳۸ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به سال قبل ۱۳/۷ درصد افزایش داشته است. در این بین سرمایه‌گذاران حقیقی ۵۶ درصد از ارزش خریدها و ۵۷ درصد از ارزش فروش‌ها را در اختیار داشته‌اند و مابقی آن توسط سرمایه‌گذاران حقوقی صورت گرفته است. چنانکه در جدول ۲۶ ملاحظه می‌شود، از ارزش کل معاملات بورس اوراق بهادار تهران در سال ۱۳۹۵ معادل ۸۴/۲ درصد در بازار سهام و ۱۴/۶ درصد در بازار بدهی بوده و صندوق‌های قابل معامله و بازار مشتقه نیز سهم ناچیزی را به خود اختصاص داده‌اند. بازار سهام در بورس تهران به دو بخش بازار اول و دوم تقسیم می‌شود. شرکت‌هایی که از نظر میزان سرمایه، وضعیت سودآوری و همچنین درصد سهام شناور

جدول ۲۶ - حجم و ارزش معاملات در بورس اوراق بهادار تهران

کل بازار	۱۳۹۵		درصد تغییر نسبت به سال ۱۳۹۴	
	حجم (میلیون سهم/ورقه)	ارزش (میلیارد ریال)	سهم از ارزش (درصد)	حجم
کل بازار	۲۵۶,۷۷۲	۶۳۸,۵۴۰	۱۰۰/۰	۱۳/۷
بازار سهام	۲۵۲,۶۱۳	۵۳۷,۹۳۶	۸۴/۲	۱۳/۶
بازار اول	۱۵۸,۲۱۱	۳۲۷,۳۴۳	۵۱/۳	۶/۶
بازار دوم	۹۴,۴۰۲	۲۱۰,۵۹۳	۳۳/۰	۲۶/۵
بازار بدهی	۹۳	۹۳,۱۳۲	۱۴/۶	۷/۵
گواهی سپرده	۱	۸۹۹	۰/۱	-۳۶/۳
صکوک	۲۰	۲۰,۳۹۳	۳/۲	۱۰۰/۱
مشارکت	۷۲	۷۱,۸۴۰	۱۱/۳	-۴/۲
بازار مشتقه	۳,۳۷۱	۶۰	۰/۰	۴۰۷/۶
اوراق آتی سهام	۰	۱	۰/۰	-۹۲/۸
اوراق فروش تبعی	۳,۳۷۱	۱۹	۰/۰	۳,۲۴۱/۸
اوراق اختیار	۰/۰۳	۴۰	۰/۰	-
صندوق‌های قابل معامله	۶۹۵	۷,۴۱۲	۱/۲	۴۷۹/۲

مأخذ: شرکت بورس اوراق بهادار تهران، مدیریت تحقیق و توسعه، گزارش تحلیل بازار، سه ماهه چهارم ۱۳۹۵

هزار میلیارد ریالی به ۳۲ هزار میلیارد ریال رسیده که تنها ۱۳ درصد از کل تأمین مالی از طریق بورس تهران را در سال ۱۳۹۵ تشکیل می‌دهد. جدول ۲۷ جزئیات تأمین مالی از طریق بورس اوراق بهادار تهران را نشان می‌دهد.

در سال ۱۳۹۵ حدود ۲۳۸/۴ هزار میلیارد ریال تأمین مالی از طریق بورس تهران انجام شده که ۳۷/۴ هزار میلیارد ریال کمتر از سال ۱۳۹۴ است. در این سال ارزش عرضه اولیه در بورس رشد داشته و سهم آن از ۱۰ درصد تأمین مالی از طریق بورس در سال ۱۳۹۴ به ۱۶ درصد در سال ۱۳۹۵ رسیده است. از سوی دیگر تأمین مالی از طریق اوراق بدهی با افت ۲۶/۵

جدول ۲۷- جزئیات تأمین مالی از طریق بورس اوراق بهادار تهران (هزار میلیارد ریال)

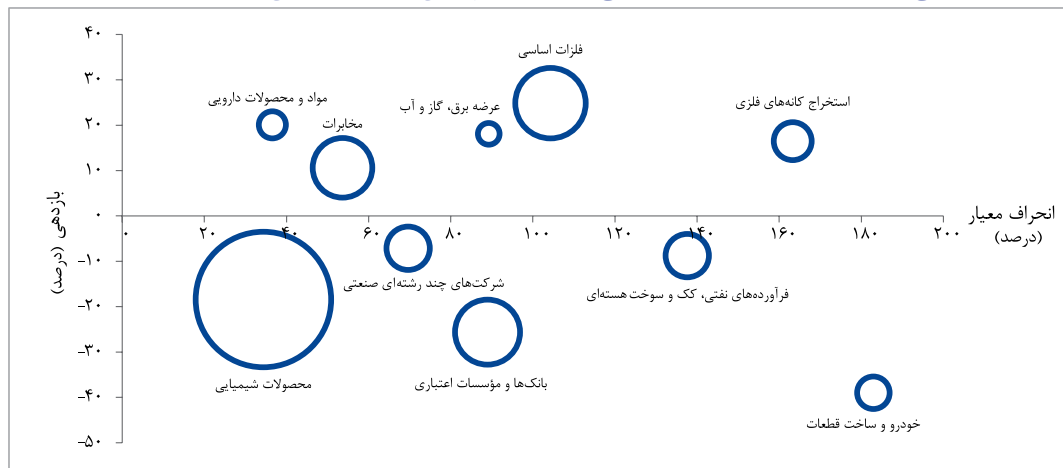
۱۳۹۵		۱۳۹۴		
سهم از کل (درصد)	ارزش	سهم از کل (درصد)	ارزش	
۱۰۰	۲۳۸/۴	۱۰۰	۲۷۵/۸	جمع کل
۸۷	۲۰۶/۴	۷۹	۲۱۷/۳	تأمین مالی از طریق سهام
۱۶	۳۹/۲	۱۰	۲۸/۳	عرضه اولیه در بورس
۷۰	۱۶۷/۲	۶۹	۱۸۹/۰	افزایش سرمایه
۴۲	۹۹/۰	۳۸	۱۰۳/۶	مطالبات و آورده نقدی
۲۹	۶۸/۲	۳۱	۸۵/۳	سود انباشته و اندوخته‌ها و صرف سهام
۱۳	۳۲/۰	۲۱	۵۸/۵	تأمین مالی از طریق بدهی

مأخذ: شرکت بورس اوراق بهادار تهران، مدیریت تحقیق و توسعه، گزارش تحلیل بازار، سه ماهه چهارم ۱۳۹۵

نمودار ۲۰ بازدهی ده صنعت مهم بورس تهران را همراه با انحراف معیار بازده آن‌ها به عنوان معیاری از ریسک نشان می‌دهد. چنانکه مشاهده می‌شود، گروه خودرو و ساخت قطعات بیشترین ریسک و کمترین بازدهی را داشته و در مقابل گروه مواد و محصولات دارویی با وجود بازدهی نسبتاً خوب از ریسک حداقلی برخوردار بوده است.

از بین صنایع حاضر در بورس تهران، ده صنعت حدود ۸۱ درصد از ارزش بازار را تشکیل می‌دهند. در انتهای سال ۱۳۹۵ گروه محصولات شیمیایی با ۲۰/۶ درصد بیشترین سهم را از ارزش بازار به خود اختصاص داده است. پس از آن نیز گروه فلزات اساسی و گروه بانک‌ها، مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی قرار دارند که به ترتیب سهم ۱۰/۳ و ۹/۸ درصدی داشته‌اند.

نمودار ۲۰- بازدهی در مقابل ریسک (انحراف معیار بازدهی) ده صنعت مهم بورس اوراق بهادار تهران در دوره یک ساله ۱۳۹۵*



مأخذ: شرکت بورس اوراق بهادار تهران، مدیریت تحقیق و توسعه، گزارش تحلیل بازار، سه ماهه چهارم ۱۳۹۵
* اندازه نمودارهای هر صنعت متناسب با سهم آنها از ارزش بازار است.

۸.۲ - فرابورس ایران

ارزش کل بازار را در اختیار داشته‌اند. فرابورس ایران به چند زیربخش تقسیم‌بندی شده که یکی از آن‌ها بازار ابزارهای نوین مالی است. این بخش مهم و در حال گسترش شامل اوراق تأمین مالی، گواهی سپرده، صندوق‌های سرمایه‌گذاری و اوراق گواهی حق تقدم تسهیلات مسکن می‌شود. ارزش اوراق زیرمجموعه این بازار در فرابورس ایران طی سال‌های اخیر رشد چشمگیری داشته و ارزش معاملات آن‌ها از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۵ بیش از ۱۰ برابر شده است. جدول ۲۸ ارزش و تعداد نمادهای بازار ابزارهای نوین مالی را به تفکیک اوراق موجود در آن نشان می‌دهد. نمودار ۲۱ نیز روند تغییرات ارزش و حجم معاملات در این بازار را از ابتدای شکل‌گیری تا انتهای سال ۱۳۹۵ نمایش می‌دهد.

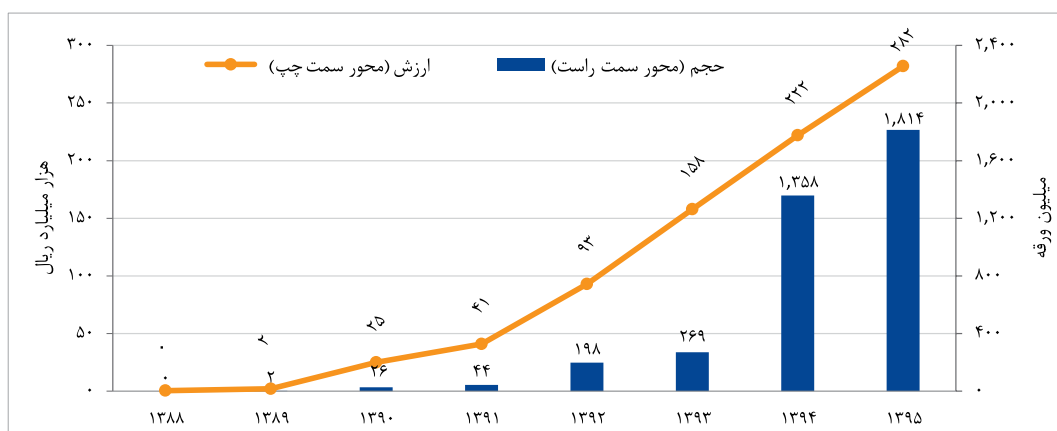
شاخص کل فرابورس ایران در طول سال ۱۳۹۵ با ۸/۶ درصد رشد همراه بود و در انتهای سال به ۸۷۵ واحد رسید. این در حالی است که شاخص مذکور تنها در ۱۷ روز ابتدایی فعالیت فرابورس در سال ۱۳۹۵ حدود ۷/۸ درصد افت کرده بود. در انتهای اسفند ماه ارزش بازار فرابورس به ۱۰۰۴۷ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به زمان مشابه سال قبل از آن ۸/۴ درصد افزایش داشت. در این سال ارزش کل معاملات نیز با ۲/۲ درصد افزایش به ۴۶۱ هزار میلیارد ریال بالغ شد. بیشترین ارزش معاملات در فرابورس ایران متعلق به اوراق تأمین مالی است که شامل اسناد خزانه اسلامی، اوراق اجاره، اوراق مشارکت، اوراق مرابحه و اوراق رهنی بانک مسکن می‌شود. این اوراق در حالی بیش از ۵۶ درصد ارزش کل معاملات فرابورس در سال ۱۳۹۵ را به خود اختصاص داده‌اند که تنها ۱۹ درصد

جدول ۲۸- مقایسه ارزش معاملات و تعداد نمادهای عادی معامله شده در بازار ابزارهای نوین مالی فرابورس

تغییر در ارزش معاملات (درصد)	۱۳۹۵		۱۳۹۴		ارزش معاملات (میلیارد ریال)	تعداد نمادهای معامله شده
	تعداد نمادهای معامله شده	ارزش معاملات (میلیارد ریال)	تعداد نمادهای معامله شده	ارزش معاملات (میلیارد ریال)		
۲۷۴/۵	۵	۸۴,۲۲۸	۴	۲۲,۴۹۲	اسناد خزانه اسلامی	
-۱۸/۵	۲۴	۷۸,۶۷۳	۱۷	۹۶,۴۸۴	اجاره	
-	۱	۵,۴۵۳	۲۰	-	رهنی	صکوک
-۳۷/۳	۱۷	۴۹,۳۰۳	۱	۷۸,۶۴۲	مشارکت	
۳۲۵/۱	۹	۲۷,۴۰۱	-	۶,۴۴۶	مربحه	
-	۲	۱۱,۰۶۶	۱۳	-	گواهی سپرده	
۷۱/۰	۱۴	۱۵,۶۹۲	-	۹,۱۷۹	سرمایه‌گذاری قابل معامله	صندوق
-	۲	۱۳	-	-	سرمایه‌گذاری جسورانه	سرمایه‌گذاری
۱۴/۱	۲۹	۱۰,۲۸۸	۲۳	۹,۰۲۰	گواهی تسهیلات مسکن	مشتقه
۲۶/۹	۱۰۳	۲۸۲,۱۱۷	۷۸	۲۲۲,۲۶۳		مجموع

مأخذ: فرابورس ایران، اداره آمار و تحلیل اطلاعات، گزارش سالانه ۱۳۹۵

نمودار ۲۱- ارزش و حجم معاملات ابزارهای نوین مالی فرابورس ایران



مأخذ: فرابورس ایران، اداره آمار و تحلیل اطلاعات، گزارش سالانه ۱۳۹۵

۹ - محیط کسب و کار

انجام دادند. از دیگر اقدامات دولت‌ها در این زمینه می‌توان به گنجاندن موادی قانونی برای بهبود محیط کسب و کار از جمله ماده ۴۱ در برنامه چهارم توسعه، مواد ۶۹-۷۸ در برنامه پنجم توسعه و همچنین تصویب قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار در سال ۱۳۹۰ اشاره کرد. تشکیل شورای گفتگوی دولت و بخش خصوصی بر اساس برنامه پنجم توسعه و ابلاغ سیاست‌های کلی اشتغال در تیر ۱۳۹۰ و سیاست‌های کلی حمایت از تولید ملی در بهمن ۱۳۹۱ نیز در همین راستا صورت گرفت. همچنین، دفتر پایش و بهبود محیط کسب و کار به عنوان زیرمجموعه‌ای از معاونت اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی پس از شروع به کار دولت یازدهم در سال ۱۳۹۲ با هدف تسهیل، تسریع و رفع موانع بهبود شاخص‌های مختلف مساعد بودن محیط کسب و کار ایجاد شد.

در حال حاضر چندین مؤسسه معتبر بین‌المللی هر سال به بررسی محیط کسب و کار بنگاه‌ها در کشورها از ابعاد مختلف پرداخته و نتایج آنها را در قالب شاخص‌هایی ارائه می‌کنند. در نظر گرفتن همه این شاخص‌ها در کنار یکدیگر می‌تواند تصویر جامع‌تری از محیط کسب و کار کشور و میزان موفقیت دولت در بهبود آن ایجاد کند. در ادامه به بررسی برخی از مهمترین و معروف‌ترین این شاخص‌ها و جزئیات مربوط به آنها خواهیم پرداخت.

هر عامل اثرگذار بر عملکرد یک بنگاه که خارج از کنترل مدیران آن باشد، جزئی از محیط کسب و کار آن بنگاه محسوب می‌شود. لازمه حضور مؤثر بخش خصوصی و رشد اقتصادی، بهبود محیط کسب و کار در زمینه‌های مختلف و کاهش تصدی‌گری‌های غیرضروری بخش دولتی در اقتصاد است. بدیهی است با بهبود هر چه بیشتر محیط کسب و کار بنگاه‌ها، انگیزه سرمایه‌گذاران داخلی و خارجی برای سرمایه‌گذاری در کشور افزایش یافته و همزمان با افزایش بهره‌وری عوامل تولید، زمینه اشتغال بیشتر و کاهش نرخ بیکاری نیز فراهم می‌شود.

دولت به عنوان شکل‌دهنده نهادها و قواعدی که بنگاه‌ها برای فعالیت به طور پیوسته با آنها در تعامل هستند، نقش قابل توجهی در مساعدتر و یا نامساعدتر کردن محیط کسب و کار بنگاه‌ها ایفا می‌کند. دولت می‌تواند از طریق کاهش دخالت‌های غیرضروری در امور بنگاه‌ها، به رسمیت شناختن آزادی‌ها و حقوق مالکیت صاحبان کسب و کار و همچنین خودداری از توزیع رانت به طرق مختلف بین فعالان اقتصادی، اعتماد سرمایه‌گذاران و کارآفرینان را جلب کرده و زمینه دستیابی به رشد پایدار اقتصادی را فراهم نماید. دولت‌های مختلف با تشکیل کارگروه‌هایی برای رفع مشکلات بخش صنعت در دهه‌های ۱۳۷۰ و ۱۳۸۰ و همچنین اجرای قانون رفع برخی از موانع تولید و سرمایه‌گذاری صنعتی از سال ۱۳۸۷، اقداماتی برای بهبود محیط کسب و کار بنگاه‌ها در کشور

۹.۱ - رتبه‌بندی سهولت کسب و کار از سوی بانک جهانی

قابل تعمیم به سایر نقاط آن کشور نیست. در مجموع این گزارش‌ها ارزیابی جامع، کامل و بدون نقصی از درجه رقابت‌پذیری یا محیط کسب و کار یک کشور ارائه نمی‌کنند و باید بیشتر به عنوان شاخصی از چهارچوب قانونی که بخش خصوصی در قالب آن فعالیت می‌کند مورد توجه قرار گیرند. جدول ۲۹ رتبه ایران در این ۱۰ شاخص اصلی محیط کسب و کار را در سال‌های ۱۷-۲۰۱۶ نشان می‌دهد. رتبه کلی ایران در شاخص سهولت کسب و کار در سال ۲۰۱۶ معادل ۱۱۸ بود که پس از بازنگری در داده‌ها و تغییر در روش محاسبات، در گزارش جدید مورد بازنگری قرار گرفت و به ۱۱۷ رسید. بنابر گزارش سال ۲۰۱۷، جایگاه ایران در سال ۲۰۱۷ نسبت به سال ۲۰۱۶ با ۳ رتبه تنزل به ۱۲۰ رسید که از بدتر شدن محیط کسب و کار در برخی زمینه‌ها نسبت به سایر کشورها حکایت دارد. باید توجه داشت که بخش زیادی از بهبود ۳۲ رتبه‌ای ایران در گزارش‌های بانک جهانی طی سال‌های ۲۰۱۴ تا ۲۰۱۷ ناشی از اصلاح اطلاعات اشتباه ارسال شده در سال‌های گذشته و تغییر در برخی روش‌های محاسباتی بوده است.

در سال ۲۰۰۱ اقدامات اولیه‌ای برای ایجاد یک شاخص به منظور ارزیابی سهولت کسب و کار در کشورهای مختلف از سوی بانک جهانی صورت گرفت. نتیجه این ارزیابی‌ها از سال ۲۰۰۳ به صورت گزارش‌های سالانه منتشر می‌شود. آخرین گزارش از این مجموعه گزارش‌ها مربوط به سال ۲۰۱۷ است که مانند سال‌های قبل به ارزیابی محیط کسب و کار بنگاه‌ها از منظر ۱۰ شاخص اصلی می‌پردازد. این ارزیابی‌ها از طریق ارسال پرسشنامه‌هایی به فعالان اقتصادی مختلف، تماس‌های تلفنی مستقیم یا ملاقات حضوری با آنها صورت می‌گیرد. به این ترتیب، این گزارش‌ها همه جنبه‌های مختلف محیط کسب و کار از جمله شرایط اقتصاد کلان، میزان اشتغال، درجه فساد و غیره را پوشش نمی‌دهند. همچنین این گزارش‌ها نقاط ضعف و قوت سیستم مالی کشورها و سیستم مالی بین‌المللی را در نظر نمی‌گیرند. از سوی دیگر، همه قوانین و نیازمندی‌های قانونی مرتبط با فعالیت بنگاه‌ها مانند قوانین بازارهای مالی، زیست محیطی و حقوق مالکیت فکری در این گزارش‌ها پوشش داده نمی‌شود. نکته آخر این است که این ارزیابی‌ها مربوط به بزرگترین شهر تجاری هر کشور بوده و لزوماً

جدول ۲۹- رتبه ایران در ۱۰ شاخص اصلی محیط کسب و کار در سال‌های ۱۷-۲۰۱۶

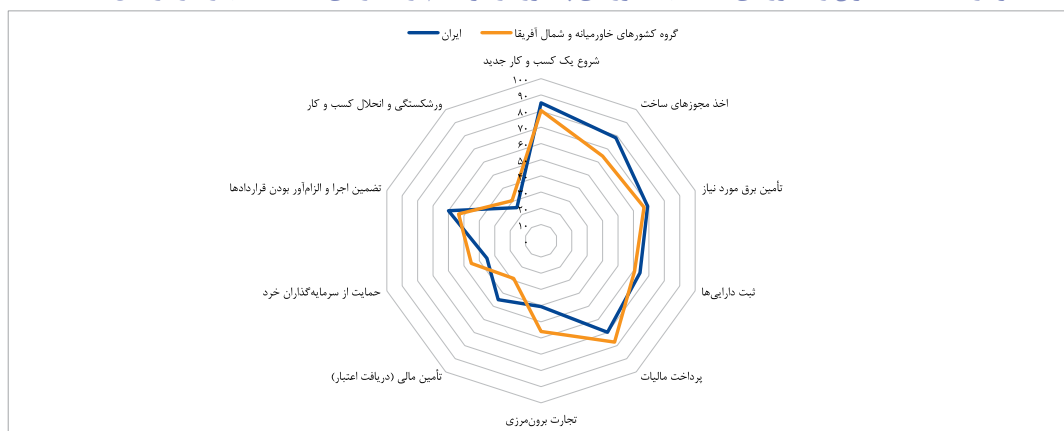
زمینه	۲۰۱۶	۲۰۱۷	تغییر	بهترین عملکرد در بین کشورهای منطقه در سند چشم‌انداز
شروع یک کسب و کار جدید	۹۷	۱۰۲	-۵	آذربایجان (رتبه ۵ جهان)
اخذ مجوزهای ساخت	۲۷	۲۷	۰	امارات (رتبه ۲ جهان)
تأمین برق مورد نیاز	۹۰	۹۴	-۴	امارات (رتبه ۴ جهان)
ثبت دارایی‌ها	۸۵	۸۶	-۱	گرجستان (رتبه ۳ جهان)
پرداخت مالیات	۹۹	۱۰۰	-۱	قطر و امارات (رتبه ۱ جهان)
تجارت برون مرزی	۱۷۱	۱۷۰	+۱	ارمنستان (رتبه ۴۸ جهان)
تأمین مالی (دریافت اعتبار)	۹۷	۱۰۱	-۴	گرجستان (رتبه ۷ جهان)
حمایت از سرمایه‌گذاران خرد	۱۶۶	۱۶۵	+۱	قزاقستان (رتبه ۳ جهان)
تضمین اجرا و الزام آور بودن قراردادهای	۶۹	۷۰	-۱	قزاقستان (رتبه ۹ جهان)
ورشکستگی و انحلال کسب و کار	۱۵۵	۱۵۶	-۱	اسرائیل (رتبه ۳۱ جهان)

مآخذ: بانک جهانی، گزارش Doing Business ۲۰۱۷

ارائه شده تحت پنجره واحد تجارت فرامرزی بازمی‌گردد. برای درک بهتر فاصله یک کشور در زمینه‌های مختلف محیط کسب و کار می‌توان اختلاف امتیاز آن کشور در هر زمینه را با کشور پیشرو در همان زمینه محاسبه کرد. در گزارش‌های بانک جهانی از محیط کسب و کار، چنین عددی را فاصله تا مرز می‌نامند. نمودار ۲۲ اعداد مربوط به فاصله تا مرز ایران و میانگین گروه کشورهای منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا را با هم مقایسه می‌کند. همان‌طور که مشاهده می‌شود، ایران در زمینه‌های پرداخت مالیات، تجارت برون مرزی، حمایت از سرمایه‌گذاران خرد و ورشکستگی و انحلال کسب و کار، شرایط نامناسب‌تری نسبت به میانگین کشورهای خاورمیانه و شمال آفریقا داشته، اما در سایر زمینه‌ها وضعیت بهتری داشته است.

همان‌طور که در جدول مشاهده می‌شود رتبه ایران در هفت شاخص اصلی نسبت به سال ۲۰۱۶ بدتر شده و در دو شاخص بهتر شده است. در زمینه شروع یک کسب و کار جدید، با وجود انجام برخی اقدامات که عمدتاً به کاهش هزینه‌ها منجر شده، به علت عملکرد بهتر برخی کشورها، رتبه ایران پنج پله سقوط کرده است. در زمینه تأمین برق مورد نیاز بنگاه‌ها به دلیل افزایش هزینه و بهبود وضعیت سایر کشورها، رتبه ایران در این شاخص چهار پله نسبت به سال قبل تنزل کرده است. همچنین ایران در زمینه شاخص تأمین مالی (دریافت اعتبار)، علیرغم افزایش پوشش افراد جامعه در سامانه‌های ثبت تسهیلات و اعتبارسنجی بانک مرکزی و بخش خصوصی، با افت رتبه روبرو شده است. در زمینه تجارت برون مرزی، به دلیل کاهش زمان لازم برای تطبیق اسناد در فرآیند صادرات و واردات، رتبه کشور یک پله صعود کرده است که عمدتاً به بهبود و توسعه خدمات

نمودار ۲۲- فاصله ایران و کشورهای منطقه با کشورهای پیشرو در هر کدام از معیارهای محیط کسب و کار در سال ۲۰۱۷*



مأخذ: بانک جهانی، گزارش Doing Business، ۲۰۱۷.

* امتیاز صفر بدترین و صد بهترین عملکرد در بین همه کشورهای مورد بررسی

در این زمینه‌ها به ترتیب کشورهای تونس، امارات متحده عربی، مالت و مصر بهترین وضعیت را در منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا به خود اختصاص داده‌اند.

با توجه به نمودار ۲۲ ایران در زمینه‌های مربوط به ورشکستگی و انحلال کسب و کار، حمایت از سرمایه‌گذاران خرد، تجارت برون‌مرزی و تأمین مالی (دریافت اعتبار) فاصله قابل توجهی با کشورهای پیشرو جهان دارد.

۹.۲ - رتبه‌بندی رقابت‌پذیری کشورها از سوی مجمع جهانی اقتصاد

است. جدول ۳۰ رتبه ایران در ۱۲ زیرشاخص مربوط به سه مؤلفه الزامات اولیه، عوامل افزایش دهنده کارایی و عوامل مربوط به پیچیدگی و نوآوری را نشان می‌دهد. همانطور که مشاهده می‌شود رتبه کشور در زمینه‌های محیط اقتصاد کلان، سلامت و آموزش ابتدایی، کارایی بازار کالا و اندازه بازار بدتر شده، اما در سایر زمینه‌ها بهتر شده یا بدون تغییر مانده است. بررسی این گزارش نشان می‌دهد که امتیاز ایران نسبت به سال گذشته در زیرشاخص‌های تحصیلات و آموزش دانشگاهی، درجه توسعه یافتگی بازارهای مالی، توانمندی‌های تکنولوژیک و درجه خلاقیت و نوآوری بهبود یافته است.

یکی دیگر از منابع معتبر در زمینه ارزیابی محیط کسب و کار بنگاه‌ها به ویژه از منظر رقابت‌پذیری و عوامل خرد و کلان مؤثر بر آن، گزارشی است که هر ساله از سوی مجمع جهانی اقتصاد بروزرسانی و منتشر می‌شود. بر طبق این گزارش، ایران در سال ۲۰۱۵-۱۶ در جایگاه ۷۴ از بین ۱۴۰ کشور مورد بررسی قرار داشت و در گزارش سال ۲۰۱۶-۱۷ به رتبه ۷۶ از بین ۱۳۸ کشور تنزل یافت. این در حالی است که امتیاز کلی ایران در گزارش جدید نسبت به گزارش سال قبل افزایش یافته است. به عبارت دیگر، با وجود کاهش تعداد کشورهای مورد بررسی و افزایش امتیاز کشور، به دلیل عملکرد بهتر برخی کشورهای دیگر رتبه ایران در سال جاری بدتر شده

جدول ۳۰- جایگاه ایران در شاخص رقابت‌پذیری جهانی

رتبه ۲۰۱۶-۱۷ (در بین ۱۳۸ کشور)	رتبه ۲۰۱۵-۱۶ (در بین ۱۴۰ کشور)	معیار	مؤلفه	
۷۶	۷۴	رتبه کل	الزامات اولیه	
۶۱	۶۳	رتبه کلی نهادها		
۹۰	۹۴	زیرساخت‌ها		
۵۹	۶۳	محیط اقتصاد کلان		
۷۲	۶۶	سلامت و آموزش ابتدایی		
۴۹	۴۷	رتبه کلی تحصیلات و آموزش دانشگاهی		عوامل افزایش دهنده کارایی
۸۹	۹۰	کارایی بازار کالاها		
۶۰	۶۹	کارایی بازار نیروی کار		
۱۱۱	۱۰۹	درجه توسعه یافتگی بازارهای مالی		
۱۳۴	۱۳۸	توانمندی‌های تکنولوژیک		عوامل مربوط به پیچیدگی و نوآوری
۱۳۱	۱۳۴	اندازه بازار		
۹۷	۹۹	رتبه کلی سطح پیچیدگی کسب و کار		
۱۹	۱۹	درجه خلاقیت و نوآوری		
۱۰۱	۱۰۲			
۱۰۹	۱۱۰			
۸۹	۹۰			

ابتدایی، تحصیلات و آموزش دانشگاهی و محیط اقتصاد کلان نسبت به میانگین کشورهای منطقه خاورمیانه و شمال آفریقا شرایط بهتری داشته و بجز در زمینه زیرساخت‌ها، در سایر زمینه‌ها وضعیت بدتری نسبت به آنها دارد. براساس آخرین گزارش مجمع جهانی اقتصاد، مسائلی از جمله محدودیت دسترسی به اعتبارات و دشواری تأمین مالی، تورم بالا، بوروکراسی ناکارای دولتی، ناپایداری سیاستی، فساد بالا و ناکافی بودن زیرساخت‌ها به ترتیب بیشترین مشکلات را در مسیر راه‌اندازی و توسعه کسب و کارهای کشور ایجاد کرده‌اند.

۹.۳ - بررسی محیط کسب و کار کشور از نظر درجه آزادی اقتصادی و فساد

دادگاه، یکپارچگی دولت، فشار مالیاتی، هزینه کرد دولت، سلامت بودجه‌ای، آزادی کسب و کار، آزادی نیروی کار، آزادی سیاست‌گذاری پولی، آزادی در تجارت، آزادی سرمایه‌گذاری و آزادی مالی مورد محاسبه قرار می‌گیرد. براساس گزارش مؤسسه هریتیج در سال ۲۰۱۷، ایران در بین ۱۸۰ کشور مورد مطالعه در جایگاه ۱۵۵ قرار گرفته است که نشان از بهبود ۱۶ پله‌ای نسبت به سال قبل از آن دارد. با توجه به این گزارش بدترین مؤلفه‌های آزادی اقتصادی کشور به ترتیب مربوط به آزادی مالی، یکپارچگی دولت و حقوق مالکیت، و بهترین مؤلفه‌ها به ترتیب مربوط به سلامت بودجه‌ای، هزینه‌کرد دولت و فشار مالیاتی است. آخرین گزارش شاخص بین‌المللی حقوق مالکیت^۷ که توسط اتحادیه حقوق مالکیت^۸ منتشر می‌شود مربوط به سال ۲۰۱۶ است و نشان می‌دهد که ایران با بهبود رتبه نسبت به سال قبل در بین ۱۲۸ کشور جهان در رتبه ۱۰۱ و در بین ۱۸ کشور منطقه در رتبه ۱۴ قرار دارد. از سوی دیگر در زمینه شاخص ادراک فساد^۹ که از سوی مؤسسه شفافیت بین‌الملل^{۱۰} منتشر می‌شود، ایران در سال ۲۰۱۶ با یک رتبه تنزل نسبت به سال قبل از آن در بین ۱۷۶ کشور در رتبه ۱۳۱ قرار گرفته است.

۹.۴ - نتایج پایش محیط کسب و کار از سوی مرکز پژوهش‌های مجلس

دانسته‌اند. نکته قابل توجه این است که مشکل دریافت تسهیلات از بانک‌ها و ضعف بازار سرمایه در تأمین مالی تولید و نرخ بالای تأمین سرمایه از بازار غیررسمی در ۴ سال اخیر به طور پیوسته در این گزارش‌ها به عنوان نامساعدترین مؤلفه‌های کسب و کار بنگاه‌ها ارزیابی شده‌اند. به عبارت دیگر در سال‌های اخیر از یک سو سیستم بانکی به دلیل وجود مشکلات شدید در ترازنامه بانک‌ها، و از سوی دیگر بازار سرمایه به دلایلی از جمله محدودیت دسترسی بنگاه‌های کوچک و متوسط به آن، توان پاسخگویی به نیازهای تأمین مالی بنگاه‌ها را نداشته‌اند. مؤلفه وجود مفاسد اقتصادی در دستگاه‌های حکومتی به تدریج از پاییز ۱۳۹۲ تا پاییز ۱۳۹۵ نقش پررنگ‌تری یافته و از رتبه ۵ به رتبه ۳ بدترین مؤلفه‌های کسب و کار رسیده است. همچنین وضعیت مؤلفه برگشت چک‌های مشتریان و همکاران در همین دوره و به ویژه در سال ۹۴-۱۳۹۳ بدتر شده است. مؤلفه اعمال تحریم‌های بین‌المللی از رتبه ۳ در تابستان ۱۳۹۲ به رتبه ۱۴ در پاییز ۱۳۹۵ رسیده که به دلیل مساعدتر شدن تدریجی آن در نتیجه اجرای توافق برجام است. جدول ۳۱ نتایج ارزیابی تشکلهای اقتصادی مشارکت‌کننده در نظرسنجی مرکز پژوهش‌های مجلس از وضعیت ۲۳ مؤلفه محیط کسب و کار را نشان می‌دهد.

در زمینه محیط اقتصاد کلان، افزایش نسبت کسری بودجه دولت به تولید ناخالص داخلی و کاهش نسبت پس‌انداز ناخالص ملی به تولید ناخالص داخلی از عوامل اصلی تنزل رتبه ایران بوده‌اند. در زمینه سلامت و آموزش ابتدایی با وجود افزایش امتیاز ایران نسبت به سال گذشته، به دلیل عملکرد بهتر برخی کشورها رتبه کشور در گزارش جدید بدتر شده است. همچنین مسائلی مانند کاهش نسبی کارایی سیاست‌های ضد انحصاری، افزایش تعداد فرآیندها و زمان لازم برای شروع کسب و کار و کاهش درجه مشتری‌مداری نقش قابل توجهی در سقوط رتبه کشور در زمینه کارایی بازار کالا داشته‌اند. ایران در زمینه‌های اندازه بازار، سلامت و آموزش

در حال حاضر چند مؤسسه بین‌المللی به ارزیابی درجه آزادی اقتصادی در کشورها به صورت سالانه می‌پردازند که شاخص آزادی کشورهای مختلف در نشریه آزادی اقتصادی جهان^۵ از سوی مؤسسه فریزر، و شاخص آزادی اقتصادی^۶ از سوی مؤسسه هریتیج از مهم‌ترین آنها هستند. ارزیابی مؤسسه فریزر از درجه آزادی کشورها براساس پنج مؤلفه اندازه دولت، سیستم قانونی و حقوق مالکیت، ثبات پولی، آزادی تجارت بین‌المللی و سیاست‌های تنظیمی و نظارتی (مربوط به بازار اعتبارات، بازار کار و کسب و کار) صورت می‌گیرد. آخرین گزارش مؤسسه فریزر که در سال ۲۰۱۶ منتشر شده حاوی نتایج ارزیابی آزادی اقتصادی ۱۵۹ کشور جهان در سال ۲۰۱۴ است که در آن ایران با کاهش امتیاز نسبت به سال ۲۰۱۳ در رتبه ۱۵۰ قرار گرفته است. ایران در این مؤلفه‌ها به ترتیب رتبه ۱۲۵، ۷۳، ۱۱۹، ۱۵۹ و ۱۵۲ را کسب کرده است. به عبارت دیگر تنها در زمینه سیستم قانونی و حقوق مالکیت تا حدودی وضعیت ایران بهتر است و در سایر زمینه‌ها به هیچ عنوان در جایگاه مناسبی قرار ندارد. در همین گزارش رتبه ایران از نظر برابری جنسیتی در حقوق قانونی ۱۲۴ است که رتبه نامطلوبی محسوب می‌شود. در حال حاضر شاخص آزادی اقتصادی مؤسسه هریتیج بر حسب ۱۲ مؤلفه حقوق مالکیت، اثربخشی قضاوت در

آخرین گزارش فصلی گروه مطالعات کسب و کار در مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی که به بررسی مؤلفه‌های کسب و کار از دیدگاه ۲۶۸ تشکل اقتصادی کشور می‌پردازد، مربوط به پاییز ۱۳۹۵ است. از پاییز ۱۳۹۴ به بعد ۲ مؤلفه فقدان دسترسی به فناوری مورد نیاز و کمبود نیروی انسانی ماهر و آموزش دیده به ۲۱ مؤلفه قبلی افزوده شده و در حال حاضر این تشکلهای اقتصادی ارزیابی خود را از ۲۳ مؤلفه محیط کسب و کار به صورت فصلی اعلام می‌کنند. محاسبه شاخص محیط کسب و کار بر مبنای نظر تشکلهای اقتصادی به جای بنگاه‌ها این مزیت را دارد که تأثیر محیط درونی خاص هر بنگاه بر روی ارزیابی مؤلفه‌های مورد بررسی را به حداقل می‌رساند.

بر اساس آخرین گزارش منتشر شده، وضعیت محیط کسب و کار کشور در پاییز ۱۳۹۵ نسبت به تابستان ۱۳۹۵ و همچنین نسبت به فصل مشابه سال قبل از آن اندکی مساعدتر بوده است. تشکلهای شرکت‌کننده در این مطالعه به ترتیب سه مؤلفه مشکل دریافت تسهیلات از بانک‌ها، ضعف بازار سرمایه در تأمین مالی تولید و نرخ بالای تأمین سرمایه از بازار غیررسمی، و وجود مفاسد اقتصادی در دستگاه‌های حکومتی را نامناسب‌تر از بقیه مؤلفه‌ها ارزیابی کرده‌اند، و مؤلفه‌های ضعف زیرساخت‌های تأمین برق، ضعف زیرساخت‌های حمل و نقل و ضعف نظام توزیع و مشکلات رساندن محصول به دست مصرف‌کننده را نسبت به سایر مؤلفه‌ها مساعدتر

جدول ۳۱- نتایج ارزیابی تشکلهای مشارکت کننده در نظرسنجی مرکز پژوهش‌های مجلس از رتبه ۲۳ مؤلفه محیط کسب و کار

مؤلفه‌های محیط کسب و کار (به ترتیب درجه نامساعد بودن در پاییز ۱۳۹۵)	پاییز ۱۳۹۴	تابستان ۱۳۹۵	پاییز ۱۳۹۵	تفاوت پاییز ۹۵ با تابستان ۹۵
مشکل دریافت تسهیلات از بانکها	۱	۱	۱	۰
ضعف بازار سرمایه در تأمین مالی تولید و نرخ بالای تأمین سرمایه از بازار غیررسمی	۲	۲	۲	۰
وجود مفاصد اقتصادی در دستگاه‌های حکومتی	۴	۳	۳	۰
نرخ بالای بیمه اجباری نیروی انسانی	۶	۴	۴	۰
بی‌تعهدی شرکت‌ها و مؤسسات دولتی به پرداخت به موقع بدهی خود به پیمانکاران	۳	۵	۵	۰
برگشت چک‌های مشتریان و همکاران	۵	۶	۶	۰
ضعف دادسراها در رسیدگی مؤثر به شکایت‌ها و اجبار طرف‌های قرارداد به انجام تعهدات	۸	۸	۷	-۱
بی‌ثباتی قوانین و مقررات مربوط به تولید و سرمایه‌گذاری	۹	۷	۸	۱
بی‌ثباتی در قیمت مواد اولیه	۱۵	۱۶	۹	-۷
زیاد بودن تعطیلات رسمی	۱۲	۱۴	۱۰	-۴
تولید کالاهای غیراستاندارد، تقلبی و عرضه نسبتاً بدون محدودیت آن به بازار	۱۱	۱۱	۱۱	۰
قیمت‌گذاری غیرمنطقی محصولات تولیدی توسط دولت و نهادهای حکومتی	۱۳	۱۲	۱۲	۰
محدودیت قانون کار در تعدیل و جابجایی نیروی کار	۱۴	۹	۱۳	۴
اعمال تحریم‌های بین‌المللی علیه کشور	۷	۱۳	۱۴	۱
عرضه کالاهای خارجی قاچاق در بازار داخلی	۱۰	۱۰	۱۵	۵
موانع تعرفه‌ای صادرات محصولات و واردات مواد اولیه	۱۶	۱۵	۱۶	۱
تعرفه پایین کالاهای وارداتی و رقابت غیرمنصفانه محصولات رقیب خارجی در بازار	۱۷	۱۷	۱۷	۰
تمایل مردم به خرید کالاهای خارجی و تقاضای کم برای محصولات ایرانی مشابه	۱۹	۲۰	۱۸	-۲
فقدان دسترسی به فناوری مورد نیاز	۱۸	۱۹	۱۹	۰
کمبود نیروی انسانی ماهر و آموزش دیده	۲۰	۱۸	۲۰	۲
ضعف نظام توزیع و مشکلات رساندن محصول به دست مصرف‌کننده	۲۲	۲۲	۲۱	-۱
ضعف زیرساخت‌های حمل و نقل	۲۱	۲۱	۲۲	۱
ضعف زیرساخت‌های تأمین برق	۲۳	۲۳	۲۳	۰

مأخذ: مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی، معاونت پژوهش‌های اقتصادی، گزارش‌های فصلی پایش محیط کسب و کار در ایران، اردیبهشت ۱۳۹۶

تشکلهای مرتبط با هر کدام از آنها متفاوت ارزیابی شده‌اند. به عنوان مثال مؤلفه کمبود نیروی انسانی ماهر و آموزش دیده رتبه پانزدهمین مؤلفه نامساعد را در بخش صنعت و معدن، و به ترتیب رتبه ۲۱ و ۲۲ را در بخش‌های کشاورزی و خدمات کسب کرده است. همچنین مؤلفه ضعف نظام توزیع و مشکلات رساندن محصول به دست مصرف‌کننده در جایگاه چهاردهمین مؤلفه نامساعد در بخش کشاورزی، و به ترتیب در جایگاه ۲۲ و ۲۱ در بخش‌های صنعت و معدن و خدمات قرار گرفته است. بهبود محیط کسب و کار در هر یک از این بخش‌ها نیازمند توجه مسئولان مربوطه و اتخاذ سیاست‌های مناسب در جهت رفع موانع تولید است.

بر اساس این گزارش، در پاییز ۱۳۹۵ به ترتیب استان‌های زنجان، قزوین، خراسان جنوبی و خراسان شمالی به عنوان استان‌های دارای نامساعدترین محیط کسب و کار و استان‌های چهارمحال و بختیاری، گیلان، اردبیل و مازندران به نسبت دارای مساعدترین محیط کسب و کار ارزیابی شده‌اند. با در نظر گرفتن میانگین امتیاز استان‌ها در بازه زمانی سال‌های ۹۵-۱۳۹۰، به ترتیب استان‌های بوشهر، کهگیلویه و بویراحمد، البرز و خراسان شمالی بدترین و استان‌های گیلان، اردبیل، یزد و مرکزی بهترین وضعیت محیط کسب و کار را به خود اختصاص داده‌اند. موانع کسب و کار در بخش‌های کشاورزی، صنعت و معدن و خدمات از سوی

بخش چهارم

گزارش حسابرس مستقل و صورت‌های مالی

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

خیابان بخارست، نبش کوچه یازدهم، پلاک ۳۸، طبقه هشتم، واحد ۳۳
کد پستی: ۱۱-۱۵۱۳۷۵۵۵ صندوق پستی: ۱۵۱۷۵/۵۴۸
تلفن: ۳-۳۶۳۱۰۸۸۱ فاکس: ۸۸۷۴۸۵۲۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) - شرکت اصلی، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به‌گونه‌ای که این صورتهای، مجاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، قوانین و مقررات پولی و بانکی کشور و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتبر سازمان بورس و اوراق بهادار)

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- صورتهای مالی مورد گزارش براساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی") تهیه شده است. صورتهای مالی یاد شده در مواردی از جمله طبقه بندی حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری به صورت جداگانه در ترازنامه، ارایه صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، ارایه صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد، عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در صورت سود و زیان و ارایه اطلاعات غیرمالی در یادداشت های توضیحی صورتهای مالی، با الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری متفاوت است.

۵- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۲-۱ صورتهای مالی درج گردیده، براساس رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ و برگ تشخیص دریافتی سال ۱۳۹۴، جمعاً به میزان ۳۵۲ میلیارد ریال بیش از مالیات ابرازی از بانک مطالبه شده است. بانک از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور ننموده و نسبت به رأی مزبور و همچنین برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. افزون بر این، ذخیره مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش، براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در صورتهای مالی منظور گردیده است. با توجه به رویه مورد عمل مقامات مالیاتی در تعیین درآمد مشمول مالیات، بانک از بابت سالهای مذکور متحمل بدهی مالیاتی خواهد شد که تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی مقامات مالیاتی و صدور رأی نهایی است.

اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۰-۲-۱ صورتهای مالی افشا گردیده، با توجه به واگذاری سهام شرکت تامین سرمایه کاردان طی سال مالی مورد گزارش و شناسایی سود حاصل از آن به مبلغ ۳۰۷ میلیارد ریال در حساب های بانک، فرآیند اجرایی و تشریفات قانونی مندرج در بند ۱۲ اساسنامه شرکت، مبنی بر تأیید خریداران از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، در حال پیگیری است. شایان ذکر است صرفاً مبلغ ۱۳ میلیارد ریال از مبلغ ۹۳۳ میلیارد ریال قرارداد فروش سهام مزبور تا پایان سال مالی وصول نشده است. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸- صورتهای مالی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و موسسه مزبور در گزارش مورخ ۹ تیر ۱۳۹۵ خود، نسبت به صورتهای مالی گروه و بانک، اظهار نظر مشروط ارایه نموده است.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک خاورمیانه

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

- ۹- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:
- ۱-۹. مفاد مواد ۶، ۱۲ و ۱۴ بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۶ آبان ۱۳۹۲ در خصوص سقف مجاز اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذینفع واحد حداکثر به میزان ۲۰ درصد سرمایه پایه مربوط به سه گروه از مشتریان، ایجاد بانک اطلاعاتی نظام‌مند مربوط به اطلاعات ذینفع واحد و گزارش برخی از تسهیلات و تعهدات کلان به بانک مرکزی.
- ۲-۹. مفاد مواد ۱۰ و ۱۴ بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۲۵ آبان ۱۳۹۴ در خصوص ایجاد بانک اطلاعاتی نظام‌مند مربوط به اطلاعات اشخاص مرتبط و اعطای تسهیلات به برخی از اعضای هیأت‌مدیره با نرخ ترجیحی مطابق رویه‌های داخلی بانک.
- ۳-۹. مفاد مواد ۳-۳، ۵-۳، ۶-۳ و ۸-۳ بخشنامه شماره م/ب/۱۸۳ مورخ ۲۶ فروردین ۱۳۸۶ در خصوص سقف مجاز سرمایه‌گذاری در سهام اشخاص حقوقی خارج از بورس با هدف کسب سود حداکثر به میزان ۵ درصد سرمایه پایه، سقف مجاز سرمایه‌گذاری در سهام شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه حداکثر به میزان ۲۰ درصد سرمایه شرکت سرمایه‌پذیر، سقف مجاز سرمایه‌گذاری بانک در سهام سایر شرکت‌های فرعی با هدف گسترش و تنوع خدمات بانکی و حفظ اسرار حرفه‌ای حداکثر به میزان ۴۹ درصد سرمایه شرکت سرمایه‌پذیر با توجه به درصد سرمایه‌گذاری در شرکت‌های خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و داده‌پردازان سیمای آفتاب و اشاره به ممنوعیت خرید سهام بانک در اسامنامه شرکت‌های فرعی.
- ۴-۹. مفاد بخشنامه شماره ۹۲/۲۶۰۱۴۰ مورخ ۴ آذر ۱۳۹۲ در خصوص ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکت‌های سرمایه‌گذاری.
- ۵-۹. مفاد بخشنامه شماره ۹۵/۳۱۵۵۰۲ مورخ ۶ دی ۱۳۹۵ در خصوص افشای برخی اطلاعات مطابق با صورت‌های مالی ابلاغی بانک مرکزی.
- ۶-۹. مفاد بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۴ تیر ۱۳۹۵ و بخشنامه شماره ۹۴/۳۵۱۱۸۹ مورخ ۲۴ بهمن ۱۳۹۴ در خصوص حداکثر نرخ مجاز تسهیلات اعطایی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در خصوص برخی از مشتریان.
- ۱۰- حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۳۹-۲-۱ صورت‌های مالی) که براساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۱/۹۳ مورخ ۳ خرداد ۱۳۹۶ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه‌های مزبور باشد، جلب نگردیده است.
- ۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۲-۳ صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معمتد سازمان بورس و اوراق بهادار)

قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. به نظر این موسسه، شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیأت‌مدیره در خصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیأت‌مدیره بانک باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسوولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۱-۱۳. مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان ("دستورالعمل") در خصوص ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۲۴ تیر ۱۳۹۵ و مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۲۸ مرداد ۱۳۹۵ ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجامع به مرجع ثبت شرکت‌ها.

۲-۱۳. مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل در خصوص افشای صورتهای مالی میان دوره‌ای شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب (یکی از شرکت‌های تحت کنترل).

۳-۱۳. مفاد ماده ۷ دستورالعمل و ابلاغیه شماره ۲۰/۴۴۰/ب/۹۵ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ در خصوص ارایه صورتهای مالی تلفیقی مطابق با نمونه ابلاغی توسط سازمان. شایان ذکر است صورتهای مالی تهیه شده براساس نمونه مزبور در تاریخ ۱۴ تیر ۱۳۹۶ در سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران (کدال) افشا شده است.

۴-۱۳. مفاد ماده ۱۳ دستورالعمل در خصوص افشای فوری واگذاری سهام شرکت تامین سرمایه کاردان.

۵-۱۳. مفاد ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در خصوص تصویب پرداخت هرگونه کمک بلاعوض قبل از پرداخت توسط مجمع عمومی صاحبان سهام.

۶-۱۳. افشای برخی اطلاعات در گزارش فعالیت هیأت‌مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام مطابق با نمونه ابلاغی سازمان شامل اطلاعات مدیران شرکت.

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

موسسه حسابرسی

تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

۱۵- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای تعیین سطح فعالیت مشتری در نرم‌افزار بانک بدون اتکا به نظام مدون تعیین سطح فعالیت مشتری و بروزآوری اطلاعات مشتریان با پایگاه‌های ذی‌ربط از جمله سازمان ثبت احوال به صورت هر ۳ ماه یکبار، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱۵ تیر ۱۳۹۶

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

زهیر شیرین
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۱۰)

محمدکاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
بدهی ها		بدهی ها		بدهی ها	
۴۶۹,۰۳۷	۱,۰۷۸,۱۵۴	۳۴۳,۸۰۰	۷۳۰,۲۵۱	۹	موجودی نقد
۵۲۴,۵۶۱	۷,۸۷۷,۸۸۸	۲,۱۵۸,۴۸۶	۶,۳۱۰,۹۳۴	۱۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴,۷۱۸	۵,۷۴۷	۲۷,۹۹۸,۶۹۹	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۷۲,۷۱۲	۱۸۲,۴۱۸	۳,۵۶۰,۴۵۱	۳,۸۳۶,۴۳۹	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۱۲,۹۴۸	۲,۴۰۵,۶۲۳	۱۸۳,۱۵۷	-	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی وابسته
۲۷,۴۲۳	۶۲,۳۶۷	۱,۳۷۶,۷۲۹	۸۷۸,۴۹۰	۱۴	سایر حساب های دریافتی
۶,۶۵۹,۳۹۹	۱۱,۶۱۲,۱۹۷	۱,۹۹۴,۴۲۴	۲,۰۹۰,۵۸۱	۱۵	دارایی های ثابت مشهود
		۸۵۸,۸۳۷	۹۳۳,۹۷۱	۱۶	دارایی های نامشهود
		۳,۰۹۹,۳۲۳	۴,۳۶۳,۶۸۵	۱۷	سپرده قانونی
۲۹,۱۴۹,۷۶۹	۵۴,۷۹۲,۱۷۷	۲۰۱,۶۱۱	۱,۹۴۳,۸۸۷	۱۸	سایر دارایی ها
۱۵۰,۳۳۰	۴۱۷,۸۰۰				
۲۹,۲۹۹,۹۹۹	۵۵,۲۰۹,۹۷۷				
۲۵,۹۵۹,۳۹۸	۶۶,۸۳۲,۱۷۴				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰				
-	۹۹۴,۴۱۶				
۵۱۸,۸۷۶	۸۳۵,۴۳۰				
۱,۲۴۴,۸۱۷	۱,۹۶۶,۵۹۹				
۵,۷۸۳,۶۹۳	۷,۷۸۸,۴۴۵				
۳۲,۴۱۶	۴۰,۳۸۷				
۵,۸۱۶,۱۰۹	۷,۸۳۸,۸۳۳				
۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۷۴,۶۵۱,۰۰۶	۴۱,۷۷۵,۵۰۷	۷۴,۶۵۱,۰۰۶		جمع دارایی ها
۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	۴۵,۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۴۵,۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲	۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲	۴۵,۳	سایر تسهیلات مشتریان
۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹	۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹	۴۵,۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱
۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱
۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲	۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲
۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹	۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

(تجدید ارائه شده)		سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
۶,۵۱۲,۲۰۳	۹,۰۹۴,۳۳۹	۲۹			درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
(۴,۹۰۲,۶۶۸)	(۶,۵۷۰,۵۵۹)	۳۴			هزینه سود سپرده‌ها
۱,۶۰۹,۵۳۵	۲,۵۲۳,۷۸۰				خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری
۴۸۲,۴۸۰	۶۹۵,۹۷۹	۳۵			درآمد کارمزد و خالص عملیات صرافی
(۱۰,۶۰۹)	(۲۴,۸۵۱)	۳۶			هزینه کارمزد
۴۷۱,۸۷۱	۶۷۱,۱۲۸				خالص درآمد کارمزد
۳۲۵,۹۲۵	۳۱۳,۱۷۲	۳۰			خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۵۰,۶۱۲	۱۲۰,۷۲۰	۳۷			خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳۷۶,۵۳۷	۴۳۳,۸۹۲				جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۲۱۶	۹۲۸	۳۸			سایر درآمدها
(۶۰۰,۲۵۷)	(۶۸۵,۳۴۴)	۳۹			هزینه های اداری و عمومی
(۲۰۲,۹۵۳)	(۵۵۵,۴۵۳)	۴۰			هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۰۹)	-	۴۱			هزینه‌های مالی
(۱۳۷,۰۸۷)	(۱۹۰,۹۳۱)	۴۲			هزینه استهلاك
۱,۵۱۸,۷۵۳	۲,۱۹۸,۰۰۰				سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱۴۵,۸۸۹)	(۱۸۳,۳۱۸)	۲۲			مالیات بر درآمد
۱,۳۷۲,۸۶۴	۲,۰۱۴,۶۸۲				سود خالص
۱,۳۶۶,۶۶۲	۲,۰۰۸,۶۵۳				سود قابل انتساب به:
۶,۲۰۲	۶,۰۲۹				سهام‌داران شرکت اصلی
۱,۳۷۲,۸۶۴	۲,۰۱۴,۶۸۲				سهام‌داران فاقد کنترل
		۴۷			سود هر سهم (ریال)
۳۴۲	۵۰۲				سود پایه هر سهم-ریال
۲۹۶	۴۲۰				سود پایه هر سهم-ریال (شامل آثار انتشار حق تقدم خرید سهام)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

از آن جا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی می باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

		سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵											
		جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزایی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	سرمایه	پاداشت	شرح
۵,۸۴۹,۱۸۴	۳۳,۴۱۶	۵,۸۱۶,۷۶۸	۱,۳۷۷,۸۹۳	-	-	-	۵۱۸,۸۷۶	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۰/۰۱	سود خالص
۲,۰۱۴,۶۸۳	۶,۰۲۹	۲,۰۰۸,۶۵۳	۲,۰۰۸,۶۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۱	تعدیلات استوایی
(۳۳,۰۷۵)	-	(۳۳,۰۷۵)	(۳۳,۰۷۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		مانده در ۱۳۹۵/۱۰/۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		سود خالص
۷,۸۳۰,۷۹۱	۳۸,۴۴۵	۷,۷۹۲,۳۴۶	۳,۳۷۳,۴۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۱	سود خالص
۷,۵۰۰	۷,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸	افزایش سرمایه ثبت شده
۹۹۶,۴۱۶	-	۹۹۶,۴۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸	افزایش سرمایه ثبت نشده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		سهم خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		خرید سهام خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		فروش سهام خزانة
-	۳۱۷	(۳۱۷)	(۳۰۶,۸۷۱)	-	-	-	۳۰۶,۵۵۴	-	-	-	-	۲۸	سهم شرکت اصلی در مالکیت فرعی
(۱,۰۰۵,۸۷۵)	(۵,۸۷۵)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۱	توزیع و تخصیص اندوخته قانونی سایر اندوخته‌ها
(۱,۹۵۹)	۱,۹۴۳	(۳,۹۰۱)	(۱,۳۰۶,۸۷۱)	-	-	-	۳۰۶,۵۵۴	-	۹۹۶,۴۱۶	-	-	۲۱	سود سهام معمول
۷,۸۳۸,۸۳۳	۴۰,۳۸۷	۷,۷۹۸,۴۴۵	۱,۹۶۶,۵۹۹	-	-	-	۸۳۵,۴۳۰	-	۹۹۶,۴۱۶	-	-	۲۱	جمع
													مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

از رقم به میلیون ریال

ادامه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به		۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به		۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به		۱۳۹۱/۱۲/۲۹ به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ سال مالی منتهی به		شرح
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام در ابتدای دوره	تغییرات	جمع حقوق صاحبان سهام در پایان دوره	تغییرات	جمع حقوق صاحبان سهام در پایان دوره	تغییرات	جمع حقوق صاحبان سهام در پایان دوره	
۵۱۱۸۷۷۸	۲۵۷۹۹۹	۵۰۹۲۹۲۹	۷۷۹۸۸۷	-	۲۱۳۴۹۸	-	۴۰۰۰۰۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۱/۱-۱ سود خالص
۱۰۳۷۲۸۶۴	۶۲۰۲	۱۰۳۶۶۶۶۲	۱۰۳۶۶۶۶۲	-	-	-	-	تعدیلات سنوانی
(۳۵۵۵۸۸)	-	(۳۵۵۵۸۸)	(۳۵۵۵۸۸)	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سود های جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سود های جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
۶۴۵۶۰۰۰۴	۲۳۰۰۰۱	۶۴۲۳۰۰۰۳	۲۱۱۰۰۹۶۱	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه
-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه ثبت نشده
-	-	-	-	-	-	-	-	سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
۴۵۶	۴۵۶	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
-	۷۶۶	(۷۶۶)	(۳۰۶,۱۴۴)	-	۲۰۵,۳۷۸	-	۴۵۶	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی
-	-	-	-	-	-	-	-	توزیع و تخصیص
-	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اندوخته ها
-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهمی
(۶۴۰,۳۵۱)	(۳۵۱)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	-	۲۰۵,۳۷۸	-	۴۵۶	سود سهام مصوب
(۳۹۹,۸۹۵)	۴۱۵	(۳۹۰,۳۱۰)	(۸۴۶,۱۴۴)	-	۲۰۵,۳۷۸	-	-	جمع
۵۸۱۶,۱۰۹	۲۲,۴۱۶	۵,۷۸۳,۶۹۳	۱,۳۶۴,۸۱۷	-	۵۱۸,۸۷۶	-	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۷,۰۶۳,۷۱۱	۵,۸۱۱,۵۶۱
سود اوراق بدهی		۸۴۳,۴۴۷	۲۳۳,۹۳۳
کارمزد		۶۹۸,۰۹۸	۴۹۱,۷۰۱
سود سپرده‌گذاری		۳۲۵,۶۳۰	۲۶۸,۵۷۷
سود سرمایه‌گذاری‌ها		۲۷۹,۷۴۳	۲۸۱,۰۷۲
سایر درآمدها		۹۲۸	۱,۲۱۶
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده‌ها		(۶,۳۰۳,۰۱۰)	(۴,۹۸۹,۹۰۰)
کارمزد		(۲۴,۸۵۰)	(۱۰,۶۱۰)
هزینه مالی		(۵۹)	(۶,۳۹۲)
سایر هزینه‌های عملیاتی		(۶۴۳,۰۸۰)	(۵۷۲,۹۷۱)
مالیات بر درآمد		(۱۷۲,۷۱۲)	(۱۲۲,۶۲۶)
جریان ورود(خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		۲,۰۶۷,۸۴۶	۱,۴۸۵,۵۶۱
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی :			
خالص افزایش(کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:			
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		۶۰۹,۱۷۶	۲۳۸,۰۶۹
سپرده‌های مشتریان		۲,۶۱۵,۳۲۷	۲,۴۶۸,۴۳۳
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها		۱,۶۷۵,۳۷۶	۲۶۸,۳۷۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار		۲۵,۶۴۲,۴۰۸	۷,۰۶۴,۱۵۱
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		(۴,۱۵۲,۴۴۸)	(۹۳۰,۰۶۷)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۲۵,۴۳۶,۷۷۳)	(۶,۵۷۳,۵۶۹)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۲۷۵,۹۸۸)	(۲۰,۹۲,۳۲۴)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		۱۸۳,۱۵۷	(۸۹,۹۹۰)
سایر حساب‌های دریافتی		۶۱۹,۵۷۳	(۶۸۳,۹۵۷)
سپرده قانونی		(۱,۲۶۴,۴۵۲)	(۲۰۷,۷۸۹)
حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها		(۱,۵۶۳,۸۲۷)	(۳۲,۹۷۸)
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی		(۱,۳۴۸,۴۷۱)	(۵۷۱,۶۴۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۴	۷۱۹,۳۷۵	۹۱۳,۹۱۶
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱۹۷,۲۱۴)	(۱۴۷,۴۲۵)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۲۸	۳,۳۳۶
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۶۵,۰۳۶)	(۴۵,۹۱۶)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		-	۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۳۶۲,۲۲۲)	(۱۹۰,۰۰۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۳۵۷,۱۵۳	۷۲۳,۹۱۴
فعالیت‌های تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۱۰۰,۱۸۹	-
سود سهام پرداختی		(۶۹,۹۴۳)	(۶۳۹,۰۶۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۳۰,۲۴۶	(۶۳۹,۰۶۲)
موجودی نقد در ابتدای سال		۳۸۷,۳۹۹	۸۴,۸۵۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز		(۱,۰۲۸)	۲۴۶,۶۵۵
موجودی نقد در پایان سال		۷۳۰,۲۵۱	۱۲,۳۷۳
مبادلات غیرنقدی		۹۵۵,۴۲۶	۳۴۳,۸۸۰
	۴۴.۱	-	-

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها، حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
۴۶۹,۰۳۷	۱,۰۷۸,۱۵۴	۱۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۱۸,۴۹۴	۶۵۹,۹۸۰	۹	دارایی‌ها
۵۳۲۲,۰۳۱	۷,۹۲۷,۵۲۷	۲۰	سبده‌های مشتریان	۲,۱۷۱,۰۷۸	۶,۳۱۰,۹۳۴	۱۰	موجودی نقد
۴,۷۱۸	۵,۷۴۷	۲۱	سود سهام پرداختی	۲۸۰,۹۷۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵۵,۳۳۷	۱۷۲,۳۷۹	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۳,۶۲۸,۶۸۰	۳,۹۵۲,۳۳۹	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۷۷,۳۹۱	۲,۲۵۱,۷۵۰	۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۷۶,۶۶۱	۱,۶۵۵,۰۰۴	۱۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۱,۴۶۲	۵۲,۵۵۱	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۸۸۴,۰۰۳	۶۶۵,۸۲۸	۱۴	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶,۲۶۹,۹۷۶	۱۱,۴۸۸,۱۰۸		جمع بدهی‌ها	۱,۹۰۶,۴۷۱	۲,۰۰۶,۱۱۶	۱۵	سایر حساب‌های دریافتی
				۸۵۷,۳۲۸	۹۳۳,۹۰۵	۱۶	دارایی‌های ناشهود
۲۹,۰۹۴,۱۳۲	۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۲۵	حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۰۹۹,۲۳۳	۴,۳۶۳,۶۸۵	۱۷	سبده قانونی
۱۵۰,۶۰۱	۴۱,۸۵۲,۵	۲۶	سبده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۱۸,۱۷۸	۱,۸۶۱,۶۳۲	۱۸	سایر دارایی‌ها
۲۹,۲۴۴,۷۳۳	۵۵,۲۷۲,۷۹۹		سود پرداختی سبده‌های سرمایه‌گذاری				
۲۵,۶۱۴,۷۰۹	۶۶,۷۶۰,۹۰۷		جمع حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری				
-	۹۹۶,۴۱۶	۲۷	سرمایه				
۵۱,۵۶۱۴	۸۱۹,۱۸۵	۲۸	افزایش سرمایه در جریان				
۱,۳۴۷,۵۰۰	۱,۹۶۷,۷۴۱		اندرجسته قانونی				
۵,۷۶۳,۱۱۴	۷,۷۸۳,۳۴۳		سود انباشته				
۴۱,۳۷۷,۸۳۳	۷۴,۵۴۴,۲۴۹		جمع حقوق صاحبان سهام	۴۱,۳۷۷,۸۳۳	۷۴,۵۴۴,۲۴۹		جمع دارایی‌ها
۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	۴۵.۱	تجهات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۵۰۷,۷۴۶	۲,۹۷۵,۰۴۱	۴۵.۱	تجهات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱,۶۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۴۵.۲	تجهات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱,۶۷۵۰,۱۷۹	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۴۵.۲	تجهات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲	۴۵.۳	سایر تجهیزات بانک	۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲	۴۵.۳	سایر تجهیزات مشتریان
۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹	۴۵.۴	وجه اداره شده و موارد مشابه	۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹	۴۵.۴	وجه اداره شده و موارد مشابه طرف

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش‌های تأیید صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
			درآمدهای مشاع
۵,۹۳۶,۲۳۰	۶,۴۲۶,۶۵۵	۲۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۴۶۷,۷۰۴	۱,۲۴۳,۹۰۵	۲۹	درآمد سپرده‌گذاری
۳۳۶,۷۹۱	۳۷۹,۷۱۲	۳۰	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۶,۷۴۰,۷۲۵	۸,۰۵۰,۲۷۲		جمع درآمدهای مشاع
(۱,۴۳۴,۲۹۷)	(۱,۸۸۲,۷۰۲)	۳۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۵,۳۰۶,۴۲۸	۶,۱۶۷,۵۷۰		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۵۱۱,۵۱۷)	(۸۴۵,۴۶۴)	۳۲	حق الوکاله
۴,۷۹۴,۹۱۱	۵,۳۲۲,۱۰۶		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۲۸,۱۰۰	۳۳,۵۷۵	۳۱.۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴,۸۲۳,۰۱۱	۵,۳۵۵,۶۸۱		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴,۸۸۵,۹۹۲)	(۵,۷۴۷,۱۳۲)	۳۳	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۲,۹۸۱)	(۳۹۱,۴۵۱)		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲۹	۹,۰۸۵,۶۹۶	۶,۵۱۰,۶۸۱
هزینه سود سپرده‌ها	۳۴	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	(۴,۹۱۰,۷۵۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری		۲,۴۹۶,۰۸۷	۱,۵۹۹,۹۲۸
درآمد کارمزد و خالص عملیات صرافی	۳۵	۵۸۱,۸۱۴	۳۹۰,۲۵۹
هزینه کارمزد	۳۶	(۲۴,۸۵۱)	(۹,۸۷۲)
خالص درآمد کارمزد		۵۵۶,۹۶۳	۳۸۰,۳۸۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۰	۳۷۹,۷۱۲	۳۳۶,۷۹۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۷	۱۱۱,۲۷۷	۵۰,۳۵۵
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۴۹۰,۹۸۹	۳۸۷,۱۴۶
سایر درآمدها	۳۸	۵,۷۲۴	۶,۳۰۳
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۹	(۶۱۵,۹۱۱)	(۵۴۲,۴۴۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۰	(۵۵۴,۸۹۴)	(۲۰۳,۲۵۳)
هزینه‌های مالی	۴۱	-	(۱۰۹)
هزینه استهلاک	۴۲	(۱۸۱,۸۶۷)	(۱۳۲,۷۱۶)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲,۱۹۷,۰۹۱	۱,۴۹۵,۲۴۴
مالیات بر درآمد	۲۲	(۱۷۳,۲۷۹)	(۱۳۹,۷۱۸)
سود خالص		۲,۰۲۳,۸۱۲	۱,۳۵۵,۵۲۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

از آن‌جا که اجزای صورت سود و زیان جامع محدود به سود یا زیان خالص سال و تعدیلات سنواتی می‌باشد، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

		سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵											
		جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تجدید مازاد تجدید ارزبانی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	بادداشت	شرح
		۵۷۹۴۰۹۸۵	-	۱,۲۷۹,۳۷۱	-	-	-	۵۱۵,۶۱۴	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۰/۰۱ سود خاص تعدیلات ستوانی
		۲۰,۲۳۰,۸۱۲	-	۲۰,۲۳۰,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	-	۴۳	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات مازاد تجدید ارزبانی دارایی‌ها تفاوت تسعیر ارز مالیات سایر سودهای جامع
		(۳۱,۸۷۱)	-	(۳۱,۸۷۱)	-	-	-	-	-	-	-	۴۳	جمع سایر سودهای جامع مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ سود خاص جمع سود جامع
		۷,۷۸۶,۹۲۶	-	۳,۲۷۱,۳۱۲	-	-	-	-	-	-	-		
	۹۹۶,۴۱۶	-	-	-	-	-	-	-	۹۹۶,۴۱۶	-	-		افزایش سرمایه ثبت نشده افزایش سرمایه ثبت نشده
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		سهم خزانة خرید سهام خزانة فروش سهام خزانة
	-	-	-	(۳۰,۳۵۷۱)	-	-	-	-	-	-	-	۲۸	توزیع و تخصیص اندوخته قانونی سایر اندوخته‌ها سود سهامی
	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	۲۱	سود سهام مصوب جمع
	(۳,۵۸۴)	-	-	(۱,۳۰۳,۵۷۱)	-	-	-	۲۰,۳۵۷۱	-	۹۹۶,۴۱۶	-		مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	۷,۷۸۳,۳۴۲	-	۱,۹۶۷,۷۴۱	-	-	-	-	۸۱۹,۱۸۵	-	۹۹۶,۴۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴ ارفه به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹		سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۳/۲۹	
توضیح	پایانیت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته صرف سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	ارزایی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مانده در ۱۳۹۴/۱/۰۱	۴۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۲۱۱۴۹۴	-	-	-	۷۶۹۹۵۳	-	۵۰۸۱۴۳۷
سود خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۳۵۵۵۲۶	-	۱۳۵۵۵۲۶
تعدیلات سنوانی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۳۸۵۹)	-	(۳۳۸۵۹)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مابالت سایر سودهای جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سودهای جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۹۱۶۲۰	-	۲۰۹۱۶۲۰
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت نشده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۰۴۱۲۰)	-	(۲۰۴۱۲۰)
انداخته قانونی	-	-	-	-	۲۰۴۱۲۰	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سپهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	۲۰۴۱۲۰	-	-	-	(۸۴۴۱۲۰)	-	(۶۴۰۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۴/۳/۲۹	۴۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۵۱۵۶۱۴	-	-	-	۱۳۴۷۵۰۰	-	۵۸۶۳۱۱۴

ادامه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده		یادداشت		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
۵,۸۱۱,۵۵۷	۷,۰۶۵,۰۰۶			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۲۳۳,۸۴۵	۸۴۲,۶۷۰			سود اوراق بدهی
۳۹۹,۴۸۰	۵۸۳,۹۳۴			کارمزد
۲۶۷,۱۴۴	۳۲۱,۴۸۵			سود سپرده‌گذاری
۳۵۰,۹۹۰	۳۷۷,۹۰۷			سود سرمایه‌گذاری‌ها
۶,۳۰۳	۵,۷۲۴			سایر درآمدها
نقد پرداختی بابت:				
(۴,۹۹۸,۳۶۰)	(۶,۳۲۱,۷۰۷)			سود سپرده‌ها
(۹,۸۷۲)	(۲۴,۸۵۱)			کارمزد
(۶,۳۹۲)	(۵۹)			هزینه مالی
(۵۱۸,۱۹۲)	(۵۷۷,۷۹۰)			سایر هزینه‌های عملیاتی
(۱۲۰,۰۱۵)	(۱۶۵,۳۳۷)			مالیات بر درآمد
۱,۴۱۶,۴۸۸	۲,۱۰۶,۹۸۲			جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی :				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:				
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری				
۲۳۸,۰۶۷	۶۰۹,۱۷۶			سپرده‌های مشتریان
۲,۵۱۰,۶۲۷	۲,۶۰۵,۴۹۶			حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۵۵,۳۰۸	۱,۸۵۷,۳۴۹			سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۶,۹۹۱,۰۸۲	۲۵,۷۶۰,۱۴۲			خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
(۹۴۲,۶۵۷)	(۴,۱۳۹,۸۵۶)			مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۶۲۱,۷۴۲)	(۲۵,۴۰۷,۱۳۴)			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۰,۸۵,۸۶۷)	(۳۰۳,۶۵۹)			سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۵۳,۶۵۲)	۱۱۱,۱۵۷			مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۵۴۱,۳۱۳)	۳۱۰,۲۸۷			سایر حساب‌های دریافتی
(۲۰۷,۷۸۹)	(۱,۲۶۴,۴۵۲)			سپرده قانونی
(۴,۸۱۱)	(۱,۵۷۴,۴۰۷)			حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۵۶۲,۷۴۷)	(۱,۴۳۵,۹۰۱)			جریان‌های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۸۵۳,۷۴۱	۶۷۱,۰۸۱	۴۴	جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود				
(۱۰۳,۷۱۸)	(۱۹۲,۸۱۰)			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۴۵,۹۴۳)	(۱۶۴,۳۷۸)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۴۸,۶۶۱)	(۳۵۷,۱۸۸)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
۷۰۵,۰۸۰	۳۱۳,۸۹۳			فعالیت‌های تامین مالی
افزایش سرمایه نقدی				
-	۹۷,۶۸۹			سود سهام پرداختی
(۶۳۹,۰۶۱)	(۶۹,۰۶۸)			
(۶۳۹,۰۶۱)	۲۸,۶۲۱			
۶۶,۰۱۹	۳۴۲,۵۱۴			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۴۰,۱۰۲	۳۱۸,۴۹۴			موجودی نقد در ابتدای سال
۱۲,۳۷۳	(۱,۰۲۸)			تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۱۸,۴۹۴	۶۵۹,۹۸۰			موجودی نقد در پایان سال
-	۹۵۵,۴۲۶	۴۴.۱	مبادلات غیر نقدی	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱ - معرفی بانک

۱.۱ - تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ 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 به‌صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به‌عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می‌باشد.

۱.۲ - فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک.
- صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری به‌صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات ارزی.
- انتشار و خریدوفروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
- دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
- صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
- اجاره صندوق امانات.
- اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
- مشارکت و سرمایه‌گذاری به‌طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح‌ها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.

و ...

هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و بهره‌برداری از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

۱.۳ - تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۸	۹	۹	۹	شعب استان تهران
۳	۴	۵	۷	شعب سایر استان‌ها
۱۱	۱۳	۱۴	۱۶	

۱.۴ - وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۱۶۳	۱۷۱	۱۸۰	۱۸۸	دفتر مرکزی
۹۶	۱۰۴	۱۰۳	۱۰۶	شعب استان تهران
۴۵	۵۱	۵۳	۵۵	شعب سایر استان‌ها
۳۰۴	۳۲۶	۳۳۶	۳۴۹	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲ - مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

۲.۱ - مبانی تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل جمع ارقام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است. شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه می‌باشند. سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می‌گردد.

۳ - واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴ - استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

با توجه به آن‌که در تهیه صورت‌های مالی و درمورد مبالغ با اهمیتی که نیاز به برآورد و قضاوت داشته، بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌طور کامل مدنظر قرار گرفته است، لذا مدیریت قضاوت، برآورد و مفروضاتی را علاوه بر بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعمال نکرده است.

۵ - مبنای اندازه‌گیری

به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله که براساس ارزش بازار اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶ - تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۷ - خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷.۱ - سرمایه‌گذاری‌ها

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۷.۲ - دارایی‌های ثابت مشهود

۷.۲.۱ - دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷.۲.۲ - استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	خط مستقیم
آسانسور	۱۵درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰و۶،۸ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰و۸،۶،۵،۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۱۰و۸،۶،۵،۳ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	در طول مدت اجاره	خط مستقیم

۷.۲.۳ - برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۷.۳ - دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷.۴ - شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. هم‌چنین بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ درمورد نحوه شناسایی درآمد تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول رعایت گردیده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به این شرح است:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی		
جاری	تعهدی	
سررسیدگذشته	تعهدی	
معوق و مشکوک‌الوصول	تعهدی	
وجه التزام - با نرخ سود مصوب تسهیلات		
جاری	تعهدی	
سررسیدگذشته	تعهدی	
معوق و مشکوک‌الوصول	نقدی	
وجه التزام - مازاد بر نرخ سود مصوب تسهیلات		
کارمزد		
کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره	در زمان صدور - نقدی	
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان انجام خدمات - نقدی	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۷.۵ - مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷.۶ - طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷.۷ - ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و تأیید هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)

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

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

۷.۸ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷.۹ - تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷.۱۰ - تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (اعلام شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به‌عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

لازم به ذکر است دستورالعمل و ضوابط اجرایی خرید و فروش ارز به نرخ آزاد ابلاغی از بانک مرکزی ج.ا.ا.، عملیات مربوط به این دستورالعمل به نرخ آزاد در حساب‌ها منظور گردیده است.

۸ - سایر اقلام در یادداشت‌های صورت‌های مالی

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

۹ - موجودی نقد

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه - تجدید ارائه شده		شرکت اصلی - تجدید ارائه شده	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریال	۱۳۱,۷۴۵	۸۹,۴۵۶	۱۳۱,۵۶۳	۸۸,۰۹۰
موجودی صندوق - ارز	۲۸۱,۰۴۳	۱۲۵,۴۲۹	۲۳۵,۹۶۹	۱۲۵,۴۲۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۶,۰۱۱	۶۶,۱۳۴	۶,۰۱۱	۶۶,۱۳۴
سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)	۳۱۱,۴۵۲	۶۲,۸۶۱	۲۸۶,۴۳۷	۳۸,۸۴۱
	۷۳۰,۲۵۱	۳۴۳,۸۸۰	۶۵۹,۹۸۰	۳۱۸,۴۹۴

۹.۱ - موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۷۱۴,۲۵۵ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌های کافی قرار گرفته است.

۹.۲ - موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۵,۳۶۷,۸۵۳ دلار آمریکا، ۱,۶۲۲,۸۵۱ یورو، ۶۷۶,۲۷۵ درهم امارات، ۱,۰۰۰ روپیه، ۱,۰۰۰ لیر ترکیه، ۱,۵۰۰ یوان چین می‌باشد.

۹.۳ - سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

ارقام به میلیون ریال

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	۶,۰۱۱	۶۶,۱۳۴	۶,۰۱۱	۶۶,۱۳۴

۹.۴ - سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدود نشده)

ارقام به میلیون ریال

سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	گروه - تجدید ارائه شده		شرکت اصلی - تجدید ارائه شده	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۲۲۴,۲۷۵	-	۲۲۲,۳۳۲	-
سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۵۲,۵۴۰	۳۰,۳۶۲	۳۶,۱۳۵	۳۰,۳۶۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود نشده)	۲۶,۳۱۴	۷,۵۷۵	۲۶,۳۱۴	۷,۵۷۵
	۳۱۱,۴۵۲	۶۲,۸۶۱	۲۸۶,۴۳۷	۳۸,۸۴۱

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۰ - مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید طبقه بندی شده		گروه - تجدید طبقه بندی شده		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱,۰۵۰,۱۸۳	۲۵,۲۵۷	۱,۰۵۰,۱۸۳	۲۵,۲۵۷	۱۰.۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱,۱۲۰,۸۹۵	۶,۲۸۵,۶۷۷	۱,۱۰۸,۳۰۳	۶,۲۸۵,۶۷۷	۱۰.۳ مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
<u>۲,۱۷۱,۰۷۸</u>	<u>۶,۳۱۰,۹۳۴</u>	<u>۲,۱۵۸,۴۸۶</u>	<u>۶,۳۱۰,۹۳۴</u>	جمع

۱۰.۱ - موجودی نزد بانک‌ها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه‌بندی شده است.

۱۰.۲ - مطالبات از بانک مرکزی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید طبقه بندی شده		گروه - تجدید طبقه بندی شده		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱,۰۵۰,۰۰۰	۲۲,۴۹۴	۱,۰۵۰,۰۰۰	۲۲,۴۹۴	۱۰.۲.۱ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
۱۸۳	۱۸۸	۱۸۳	۱۸۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
-	۲,۵۷۵	-	۲,۵۷۵	مطالبات از بانک مرکزی بابت فروش ارز
<u>۱,۰۵۰,۱۸۳</u>	<u>۲۵,۲۵۷</u>	<u>۱,۰۵۰,۱۸۳</u>	<u>۲۵,۲۵۷</u>	

۱۰.۲.۱ - مبلغ فوق بابت تامین وجه فروش ارزهای مداخله ای در حساب جاری نزد بانک مرکزی می‌باشد.

۱۰.۳ - مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید طبقه بندی شده		گروه - تجدید طبقه بندی شده		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۳۱۹,۴۷۲	۱۱۰,۷۷۴	۳۰۶,۸۸۰	۱۱۰,۷۷۴	سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۷۵,۴۰۸	۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۷۵,۴۰۸	۱۰.۳.۱ سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
۱۶۶,۶۶۹	۲,۰۳۰,۹۶۹	۱۶۶,۶۶۹	۲,۰۳۰,۹۶۹	۱۰.۳.۲ سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی - ارز (محدود شده)
۶۱	۳,۳۸۶	۶۱	۳,۳۸۶	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۳۴,۶۹۳	۶۵,۱۴۰	۳۴,۶۹۳	۶۵,۱۴۰	مطالبات از سایر بانک‌ها بابت دستور پرداخت پایا
<u>۱,۱۲۰,۸۹۵</u>	<u>۶,۲۸۵,۶۷۷</u>	<u>۱,۱۰۸,۳۰۳</u>	<u>۶,۲۸۵,۶۷۷</u>	

۱۰.۳.۱ - سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی شامل مبلغ ۳,۹۷۵ میلیارد ریال سپرده پرداختی در بازار بین بانکی می‌باشد.

۱۰.۳.۲ - سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی شامل مبلغ ۱۲۵,۱۶۸ میلیون ریال معادل ۳ میلیون یورو ارز دریافتی از سرمایه‌گذاران خارجی می‌باشد که بر اساس دستورالعمل و ضوابط اجرایی خرید و فروش ارز به نرخ آزاد ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. با نرخ ارز آزاد تسعیر شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه - تجدید ارائه شده										
۱۳۹۵/۱۲/۳۰										
ارقام به میلیون ریال	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد موقوف	سود سهامی آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سهامی آتی و سود موقوف
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	-	۱۳۴,۲۱۶	(۳,۰۴۴)	۱۳۱,۱۷۲	-	(۲۸۸,۰۵)	-	۱۱	-	۱۴۵,۰۵۴
۱,۱۲۸	۲۲۳,۵۱۶	(۳,۴۰۴)	۲۲۰,۱۱۲	-	(۹,۸۴۰)	-	۶	۳۳۶,۷۵۴	-	۳۳۶,۷۵۴
۲,۳۲۵,۱۱۰	۳,۱۴۱,۴۳۰	(۵۲,۷۵۷)	۳,۰۸۸,۶۷۳	(۳,۵۴۴)	-	-	۱۳,۲۳۳	۹۵,۰۶۶	۳۰۹,۰۴۳	۳۰۹,۰۴۳
۲۳,۲۹۰,۴۱۸	۳۲,۱۳۸,۸۴۴	(۷۳۸,۱۱۴)	۳۱,۳۹۲,۶۲۶	(۱۲۱,۱۳۰)	-	(۴۰۳,۳۲۷)	۲۲۴,۴۲۷	۸۹۴,۹۱۶	۳۲,۳۷۱,۹۷۰	۳۲,۳۷۱,۹۷۰
-	۱۰۹,۶۷۷	(۱,۶۷۰)	۱۰۸,۰۰۷	-	-	(۱۲,۲۸۳)	-	۲۰,۵۱	۱۲۱,۶۷۸	۱۲۱,۶۷۸
۷۶	۳,۹۷۵	(۶۱)	۳,۹۱۴	-	-	(۶۳)	-	۶۵	۴,۰۳۴	۴,۰۳۴
۱,۱۲۶,۹۵۰	۱۷,۸۰۳,۵۷۹	(۳۷۱,۱۳۰)	۱۷,۴۳۱,۳۱۹	۱۸,۰۷۶,۹۹۹	-	(۳۶۱,۰۶۲)	-	۱۶	۲۱,۱۸۲,۳۷۱	۲۱,۱۸۲,۳۷۱
-	۴,۹۱۲	(۷۵)	۴,۸۳۷	-	-	-	-	۱۶	۴,۹۷۱	۴,۹۷۱
۵۵۰,۰۱۷	۱۲,۶۳۱	(۳,۶۸۱)	۸,۹۵۰	۱۷,۳۱۲	-	-	-	۷۳۴	-	۱۶,۵۷۸
۲۷,۹۹۸,۶۹۹	۵۳,۵۶۲,۷۶۸	(۱,۰۷۳,۹۱۶)	۵۲,۴۸۸,۸۵۲	(۱۳۵,۶۷۴)	-	(۳,۶۶۱,۷۱۲)	(۴۰۳,۳۲۷)	۲۳۸,۴۲۶	۱,۳۹۳,۶۴۸	۵۷,۱۹۵,۲۳۳

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی									
۱۳۹۵/۱۲/۳۰									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد موقوف	سود سهامی آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سهامی آتی و سود موقوف
-	۱۳۴,۲۱۶	(۳,۰۴۴)	۱۳۱,۱۷۲	-	(۲۸۸,۰۵)	-	۱۱	-	۱۴۵,۰۵۴
۱,۱۲۸	۲۲۳,۵۱۶	(۳,۴۰۴)	۲۲۰,۱۱۲	-	(۹,۸۴۰)	-	۶	-	۲۳۶,۷۵۴
۲,۳۲۵,۱۱۰	۳,۱۴۱,۴۳۰	(۵۲,۷۵۷)	۳,۰۸۸,۶۷۳	(۳,۵۴۴)	-	-	۱۳,۲۳۳	۹۵,۰۶۶	۳۰۹,۰۴۳
۲۳,۲۹۰,۴۱۸	۳۲,۱۳۸,۸۴۴	(۷۳۸,۱۱۴)	۳۱,۳۹۲,۶۲۶	(۱۲۱,۱۳۰)	-	(۴۰۳,۳۲۷)	۲۲۴,۴۲۷	۸۹۴,۹۱۶	۳۲,۳۷۱,۹۷۰
-	۱۰۹,۶۷۷	(۱,۶۷۰)	۱۰۸,۰۰۷	-	-	-	-	۲۰,۵۱	۱۲۱,۶۷۸
۷۶	۳,۹۷۵	(۶۱)	۳,۹۱۴	-	(۶۳)	-	-	۶۵	۴,۰۳۴
۱,۱۲۶,۹۵۰	۱۷,۸۰۳,۵۷۹	(۳۷۱,۱۳۰)	۱۷,۴۳۱,۳۱۹	۱۸,۰۷۶,۹۹۹	-	-	-	۱۶	۲۱,۱۸۲,۳۷۱
-	۴,۹۱۲	(۷۵)	۴,۸۳۷	-	-	-	-	-	۴,۹۷۱
۵۵۰,۰۱۷	۱۲,۶۳۱	(۳,۶۸۱)	۸,۹۵۰	۱۷,۳۱۲	-	-	۷۳۴	-	۱۶,۵۷۸
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	(۱,۰۷۳,۸۸۰)	۵۲,۵۵۱,۷۳۶	(۱۳۵,۶۷۴)	-	(۳,۶۶۱,۷۱۲)	۲۳۸,۴۲۶	۱,۳۹۳,۶۴۸	۵۷,۱۹۵,۲۳۵

فروش اقساطی
جعاله
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مراجعه
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت نشده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت نشده
فروش اقساطی
جعاله
مضاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مراجعه
تسهیلات اعطایی به ارز
بدهکاران بابت اعتبارات استانی پرداخت نشده
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت نشده

نیرو بند (ل) تبصره (۳) قانون بودجه کشور، طی سال مالی جاری، مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافت که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکت های معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردید. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد شده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دین منعلق موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات خرید گران (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قرارداد های مذکور، تضمین و تعهد توسط شرکت ملی نفت گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱.۱ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷.۶) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
۱۶۳,۹۶۹	۱,۰۹۶	-	-	۱۶۵,۰۶۵	فروش اقساطی
۲۳۶,۶۴۰	۱۲۰	-	-	۲۳۶,۷۶۰	جعاله
۳,۰۸۵,۱۵۵	۴۴,۵۹۲	۶۸,۹۷۴	-	۳,۱۹۸,۷۲۱	مضاربه
۳۱,۱۲۷,۳۳۵	۸۷۶,۵۲۸	۱,۱۴۹,۴۴۴	۳۰۱,۵۰۸	۳۳,۴۵۴,۸۱۵	مشارکت مدنی
۱۲۳,۷۲۹	-	-	-	۱۲۳,۷۲۹	خرید دین
۴,۰۹۹	-	-	-	۴,۰۹۹	مرابحه
۲۱,۶۸۵,۳۲۱	-	-	-	۲۱,۶۸۵,۳۲۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۹۸۷	-	-	-	۴,۹۸۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۴۳۶	-	-	۱۳,۸۷۶	۱۷,۳۱۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۶,۴۳۴,۶۷۱	۹۲۲,۳۳۶	۱,۲۱۸,۴۱۸	۳۱۵,۳۸۴	۵۸,۸۹۰,۸۰۹	
کسرمی شود:					
(۳,۶۶۱,۷۱۲)	-	-	-	(۳,۶۶۱,۷۱۲)	سود سال های آتی
-	(۴۵,۲۲۶)	(۶۴,۶۷۸)	(۱۵,۷۷۰)	(۱۲۵,۶۷۴)	سود و کارمزد معوق
-	-	-	-	-	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۴۰۳,۲۲۷)	-	-	-	(۴۰۳,۲۲۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵۲,۳۶۹,۷۳۲	۸۷۷,۱۱۰	۱,۱۵۳,۷۴۰	۲۹۹,۶۱۴	۵۴,۷۰۰,۱۹۶	خالص تسهیلات اعطایی قیل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷۸۵,۵۶۴)	(۹۲۵)	(۸۱۰)	-	(۷۸۷,۲۹۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۵۴,۴۰۰)	(۱۲۸,۸۰۸)	(۱۰۴,۳۷۳)	(۲۸۷,۵۸۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۱,۵۸۴,۱۶۸	۸۲۱,۷۸۵	۱,۰۲۴,۱۳۲	۱۹۵,۲۴۱	۵۳,۶۲۵,۳۲۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۷,۰۱۹,۷۰۸	۹۴۱,۸۲۹	۳۱,۹۴۸	۱۰۴,۳۰۲	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱.۲ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
۳۴۷,۴۷۱	۲۲,۲۶۰	۳۲۵,۲۱۱	۵۵۰,۷۲۴	۱۲۶,۶۲۳	۴۲۴,۱۰۱	مانده ابتدای سال
۲۰۳,۲۵۳	۱۰۴,۳۶۳	۹۸,۸۹۰	۵۲۴,۱۵۶	۱۶۰,۹۵۸	۳۶۳,۱۹۸	ذخیره سال جاری
۵۵۰,۷۲۴	۱۲۶,۶۲۳	۴۲۴,۱۰۱	۱,۰۷۴,۸۸۰	۲۸۷,۵۸۱	۷۸۷,۲۹۹	مانده پایان سال

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱.۳ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷.۶)

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
۷۳۱,۲۱۲	۱,۱۵۳,۵۲۰	-	-	-	۱,۱۵۳,۵۲۰
۳۹۵,۷۳۸	۲۳۳,۸۴۷	-	-	-	۲۳۳,۸۴۷
-	۱۶,۴۱۶,۲۱۲	-	-	-	۱۶,۴۱۶,۲۱۲
۱,۱۲۶,۹۵۰	۱۷,۸۰۳,۵۷۹	-	-	-	۱۷,۸۰۳,۵۷۹

منابع داخلی

منابع بانک مرکزی

صندوق توسعه ملی

۱۱.۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی							
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
۲۷,۲۶۰,۱۶۱	۴,۰۰۹,۵۲۶	-	-	-	۱,۱۷۸,۸۸۹	۷۷۳,۰۱۱	۲,۰۵۷,۶۲۶
۱۰۵,۲۹۱	۳۱,۶۷۷,۳۳۴	۲۵۰,۸۲۰	-	۶۰۷,۷۷۰	۱۹,۷۲۷,۹۰۲	۴,۹۶۷,۱۹۵	۶,۱۲۳,۶۴۷
۳۴۹	۳۲۲,۳۳۴	۲۳۵,۶۹۷	۲۲۶	-	۸۶,۴۱۱	-	-
۷۳۱,۵۹۶	۱,۱۹۸,۲۳۶	۱,۱۵۸,۹۷۸	-	-	۳۸,۹۵۳	۳۰۵	-
۳۹۰	۱۶,۴۱۷,۸۸۶	۱۶,۴۱۱,۳۰۰	-	-	۶,۵۸۶	-	-
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۸,۰۵۶,۷۹۵	۲۲۶	۶۰۷,۷۷۰	۲۱,۰۳۸,۷۴۱	۵,۷۴۰,۵۱۱	۸,۱۸۱,۲۷۳
	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۱,۴۷۳,۰۳۰	۳۸۴	۴۱۰,۱۱۹	۵۰۰,۵۱۳	۱,۸۴۸,۳۵۹	۲۳,۸۶۵,۳۸۲

۱۳۹۵/۱۲/۳۰
قبل از آن

۱۳۹۶

۱۳۹۷

۱۳۹۸

۱۳۹۹

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱.۵ - خالص مبلغ دفتری تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۱۴,۵۲۵	۱,۴۵۴,۳۹۷
۸۸,۳۵۶	۷,۰۹۵
۲۴۲,۷۲۳	۱,۰۷۶,۹۰۱
۱۲,۴۵۹,۶۳۱	۱۶,۹۱۲,۹۰۸
۸,۰۴۸,۴۶۲	۱۷,۴۱۵,۹۸۰
۷,۰۴۴,۰۸۰	۱۶,۷۴۳,۶۲۳
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۱۰,۹۰۴
-	۱۴,۴۱۲
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

چک و سفته

سایر

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱.۶ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی									
فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
اصل تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۱۴۵	۲,۳۸۶,۷۱۸	۲۴,۱۴۵,۹۰۹	-	۷۷	۱,۱۳۱,۵۹۰	-	۵۵,۲۸۲	۲۷,۷۲۰,۷۲۱
اعطایی طی سال	۲۳۵,۴۲۷	۱۱,۵۸۶,۷۱۲	۱۶۵,۴۶۲,۰۶۷	۱۷۷,۲۳۰	۱۲,۹۵۶	۳۲,۱۵۵,۳۲۳	۳,۹۲۰,۵۴۳	۴,۹۳۴,۵۱۳	۲۱۸,۶۶۵,۸۷۷
وصولی طی سال	(۴۴,۸۵۷)	(۹,۶۵۸)	(۱۰,۸۹۸,۷۹۵)	(۶۷,۹۳۴)	(۹,۰۶۲)	(۱۶,۳۵۷,۸۴۸)	(۳,۹۱۵,۵۷۲)	(۴,۹۷۳,۲۱۷)	(۱۹۴,۰۲۲,۱۹۴)
تأثیر تسعیر طی دوره						۷۴۴,۰۸۴			۷۴۴,۰۸۴
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۶,۲۴۹	۲۲۶,۹۱۴	۳,۰۷۴,۶۳۵	۱۰۹,۲۹۶	۳,۹۷۱	۱۷,۶۷۳,۱۴۹	۴,۹۷۱	۱۶,۵۷۸	۵۳,۰۹۸,۴۸۸
فرع تسهیلات اعطایی*									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	-	۷۶,۱۷۸	۸۳۲,۳۵۰	-	-	۱۲,۵۲۲	-	۵۷۳	۹۲۱,۶۲۳
افزایش طی سال	۲۱	۶۱۸,۰۵۸	۵,۵۸۴,۳۴۱	۲,۰۵۱	۶۵	۱,۸۵۵,۱۲۰	۱۶	۵۴,۷۹۷	۸,۱۱۴,۴۷۸
وصولی طی سال	(۱۰)	(۵۸۵,۹۳۸)	(۵,۲۹۷,۳۴۸)	-	-	(۱,۴۷۳,۸۴۶)	-	(۵۴,۶۳۶)	(۷,۴۱۱,۷۸۱)
تأثیر تسعیر طی دوره						۷,۷۵۴			۷,۷۵۴
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۱	۱۰۸,۲۹۸	۱,۱۱۹,۳۴۳	۲,۰۵۱	۶۵	۴۰۱,۵۵۰	۱۶	۷۳۴	۱,۶۳۲,۰۷۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	-	(۱۷)	(۴۸۸,۷۵۳)	-	(۱)	(۱۷,۱۶۲)	-	(۸۳۸)	(۵۴۴,۵۵۷)
افزایش طی سال	(۲,۰۴۴)	(۳,۳۸۷)	(۲۵۰,۳۱۵)	(۱,۶۷۰)	(۶۰)	(۲۵۳,۹۵۸)	(۷۵)	(۳,۸۴۳)	(۵۲۰,۳۳۳)
کاهش طی سال						-			-
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۲,۰۴۴)	(۳,۴۰۴)	(۷۳۹,۰۶۸)	(۱,۶۷۰)	(۶۱)	(۲۷۱,۱۲۰)	(۷۵)	(۴,۶۸۱)	(۱,۰۷۴,۸۸۰)
وجوه دریافتی بابت مضاربه		۱۱,۲۴۴							۱۱,۲۴۴
حساب مشترک مشارکت مدنی			(۴۱,۶۱۰)						(۴۱,۶۱۰)
خالص تسهیلات اعطایی									
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	-	۱,۱۲۸	۲۴,۴۸۹,۵۰۶	-	۷۶	۱,۱۲۶,۹۵۰	-	۵۵,۰۱۷	۲۸,۰۹۷,۷۸۷
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۴,۲۱۶	۲۲۳,۵۱۶	۳,۱۶۱,۴۲۰	۱۰۹,۶۷۷	۳,۹۷۵	۱۷,۸۰۳,۵۷۹	۴,۹۱۲	۱۲,۶۳۱	۵۳,۶۲۵,۳۱۶

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۱.۶.۱ - گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی									
فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
سود دریافتی تسهیلات اعطایی									
-	-	۷۳,۱۶۱	۶۸۹,۱۶۳	-	-	۱۲,۵۲۲	-	-	۷۷۴,۸۴۶
-	-	۵۰۱,۷۹۲	۴,۷۵۶,۵۵۷	۲,۰۵۱	۱۰۴	۱,۸۵۵,۱۲۰	-	-	۷,۱۱۵,۶۲۴
-	-	(۴۷۹,۸۸۷)	(۴,۵۵۰,۸۰۴)	-	(۳۹)	(۱,۴۷۳,۸۴۶)	-	-	(۶,۵۰۴,۵۷۶)
-	-	-	-	-	-	۷,۷۵۴	-	-	۷,۷۵۴
-	-	۹۵,۰۶۶	۸۹۴,۹۱۶	۲,۰۵۱	۶۵	۴۰۱,۵۵۰	-	-	۱,۳۹۳,۶۴۸
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی									
-	-	۳,۰۱۷	۱۴۳,۱۸۷	-	-	-	-	۵۷۳	۱۴۶,۷۷۷
۲۱	۹	۱۱۶,۲۶۶	۸۲۷,۷۸۴	-	-	-	۱۶	۵۴,۷۹۷	۹۹۸,۸۹۳
(۱۰)	(۳)	(۱۰۶,۰۵۱)	(۷۴۶,۵۴۴)	-	-	-	-	(۵۴,۶۳۶)	(۹۰۷,۲۴۴)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱	۶	۱۳,۲۳۲	۲۲۴,۴۲۷	-	-	-	۱۶	۷۳۴	۲۳۸,۴۲۶
فرع تسهیلات اعطایی									
-	-	-	۸۳۲,۳۵۰	-	-	۱۲,۵۲۲	-	۵۷۳	۹۲۱,۶۲۳
۱۱	۶	۱۰۸,۲۹۸	۱,۱۱۹,۳۴۳	۲,۰۵۱	۶۵	۴۰۱,۵۵۰	۱۶	۷۳۴	۱,۶۲۲,۰۷۴

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱.۷ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
۲,۸۹۴,۰۶۴	(۵۲,۴۵۳)	۲,۹۴۶,۵۱۷	۳,۱۵۷,۱۵۲	(۶۲,۰۳۰)	۳,۲۱۹,۱۸۲
۲۵,۲۰۳,۷۲۳	(۴۹۲,۱۰۷)	۲۵,۶۹۵,۸۳۰	۵۰,۴۶۸,۱۶۴	(۱,۰۱۲,۸۵۰)	۵۱,۴۸۱,۰۱۴
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	(۵۴۴,۵۶۰)	۲۸,۶۴۲,۳۴۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	(۱,۰۷۴,۸۸۰)	۵۴,۷۰۰,۱۹۶

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱.۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱.۸ - تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۴۱۷	۶۲,۶۵۰	(۹۵۴)	-	۶۳,۶۰۴	۱۸

شرکت های عضو گروه

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۲ - سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

ارقام به میلیون ریال

گروه							یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری		
۵۱۱,۵۹۱	-	۵۱۱,۵۹۱	۴۰۷,۷۵۱	-	۴۰۷,۷۵۱	۱۲.۱	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۵۶۹,۰۰۷	۵۶۹,۰۰۷	-	۱۲۴,۲۰۰	۱۲۴,۲۰۰	-	۱۲.۲	سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام
۲,۴۷۹,۸۵۳	۷۴,۶۵۸	۲,۴۰۵,۱۹۵	۳,۳۰۴,۴۸۸	۸۷۴,۷۶۱	۲,۴۲۹,۷۲۷	۱۲.۳	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۳,۵۶۰,۴۵۱	۶۴۳,۶۶۵	۲,۹۱۶,۷۸۶	۳,۸۳۶,۴۳۹	۹۹۸,۹۶۱	۲,۸۳۷,۴۷۸		

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی							یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	بلندمدت	جاری	جمع	بلندمدت	جاری		
۵۱۱,۵۹۱	-	۵۱۱,۵۹۱	۴۰۷,۴۴۶	-	۴۰۷,۴۴۶	۱۲.۱	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۵۷,۲۳۶	۶۵۷,۲۳۶	-	۲۵۸,۴۰۴	۲۵۸,۴۰۴	-	۱۲.۲	سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام
۲,۴۷۹,۸۵۳	۷۴,۶۵۸	۲,۴۰۵,۱۹۵	۳,۲۸۶,۴۸۹	۸۷۴,۷۶۱	۲,۴۱۱,۷۲۸	۱۲.۳	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۳,۶۴۸,۶۸۰	۷۳۱,۸۹۴	۲,۹۱۶,۷۸۶	۳,۹۵۲,۳۳۹	۱,۱۳۳,۱۶۵	۲,۸۱۹,۱۷۴		

۱۲.۱ - سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه							منشا ایجاد
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام		
۷۵,۱۱۸	۷۴,۲۷۶	۵۱,۴۷۹	۴۹,۰۸۶	۰/۰۵۶	۵,۳۳۷,۴۰۳	خرید پتروشیمی جم	
۴۸,۲۴۰	۶۵,۲۵۲	۳۳,۴۰۶	۵۶,۷۳۴	۰/۰۸۱	۲۱,۸۳۴,۰۳۶	خرید سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی	
۵۴,۶۴۴	۶۱,۷۷۲	۳۹,۲۲۴	۶۱,۷۷۲	۰/۲۸۳	۱۳,۰۷۸,۹۴۴	خرید صنایع شیمیایی ایران	
۲۲,۶۸۷	۳۴,۲۴۸	۲۹,۰۶۷	۳۴,۲۴۸	۰/۰۹۷	۱,۹۳۵,۲۳۹	خرید پتروشیمی خارک	
۳۷,۵۲۷	۳۲,۹۹۷	۳۴,۵۳۷	۳۲,۹۹۷	-	۳۱,۱۹۱	خرید صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه	
۲۷,۵۶۰	۲۸,۶۱۳	۲۱,۹۲۸	۲۳,۵۸۲	۰/۰۱۶	۹,۴۸۴,۶۲۲	خرید مخابرات ایران	
۲۱,۰۷۱	۲۳,۹۵۰	۱۶,۳۳۷	۲۳,۹۵۰	۰/۰۰۸	۳,۷۹۴,۶۰۵	خرید صنایع پتروشیمی خلیج فارس	
۳,۴۸۸	۳,۰۱۲	۴,۶۱۷	۳,۰۱۲	۰/۱۱۷	۷۳۹,۸۴۸	خرید پارس مینو	
۱۳,۱۸۹	۱۸,۸۱۶	۱۷,۹۵۹	۱۳,۲۹۱	۰/۰۱۲	۴۹۰,۸۸۱	خرید ارتباطات سیار	
۱۸,۷۳۳	۱۳,۲۹۱	۱۶,۳۳۵	۱۵,۰۲۷	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	خرید صندوق سرمایه گذاری تجارت شاخص کاردان سهام	
۱۷,۵۵۰	۱۵,۰۲۷	۶,۲۸۸	۱۳,۰۸۷	۰/۰۱۶	۴,۸۹۳,۰۷۶	خرید توسعه معادن و فلزات	
۹,۸۰۲	۲۳,۲۱۷	۱۵۲	۸۹۶	۰/۰۰۲	۵۳۴,۹۶۵	خرید حق تقدم توسعه معادن و فلزات	
۱۰,۵۵۵	۱۵,۲۳۸	۹,۰۸۵	۱۳,۸۷۵	۰/۲۳۲	۱,۹۰۵,۸۵۸	خرید سیمان مازندران	
۱۰,۴۱۴	۹,۷۲۱	۱,۷۱۹	۲,۴۴۹	۰/۰۳۲	۴۸۷,۲۱۱	خرید سرمایه گذاری ایران خودرو	
۱۱,۹۳۸	۱۰,۰۱۸	۱۰,۸۷۵	۱۰,۰۱۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید صندوق شاخص ۳۰ شرکت فیروزه - سهام	
۶,۳۳۵	۱۱,۷۸۳	۶,۸۱۸	۱۰,۳۰۳	۰/۰۱۱	۲,۷۵۸,۱۷۲	خرید گل گهر	
۷,۱۴۳	۱۲,۸۵۰	۷,۱۶۸	۱۲,۸۵۰	۰/۰۰۷	۵,۰۸۷,۲۹۶	خرید فولاد مبارکه اصفهان	
-	-	۳,۰۲۶	۲,۹۹۹	-	۲,۸۴۰	خرید صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه	
۶,۰۳۸	۱۴,۵۵۲	۵,۵۰۰	۱۴,۵۵۲	۰/۰۰۸	۱,۱۰۰,۰۰۰	خرید پالایش نفت بندر عباس	
۵,۷۸۴	۵,۰۰۰	۴,۹۵۸	۵,۴۰۸	-	۵,۳۶۸	خرید سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان	
۴,۴۴۵	۷,۲۰۹	۵,۱۱۸	۶,۵۹۴	۰/۰۰۵	۲,۵۵۰,۰۰۰	خرید ملی صنایع مس ایران	
۴,۲۱۰	۶,۰۶۴	۳,۳۸۰	۶,۰۶۴	۰/۰۰۴	۱,۸۰۰,۰۰۰	خرید سرمایه گذاری نفت و گاز تامین	
۳,۷۵۲	۷,۰۸۳	۱,۳۳۳	۲,۶۲۷	۰/۰۱۵	۸۶۶,۰۰۰	خرید سیمان فارس و خوزستان	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		گروه			
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	
۵,۵۸۶	۱۱,۹۱۶	۴,۷۱۴	۱۱,۹۱۶	۰/۰۰۹	۱,۷۶۲,۲۸۶	خرید	پالایش نفت اصفهان
۱۱,۳۸۸	۱۲,۴۶۴	۲۰,۶۹۵	۲۸,۱۸۷	۰/۰۶۴	۱۰,۴۳۰,۸۴۹	خرید	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۲,۲۹۴	۳,۸۵۶	۲,۰۲۳	۳,۸۵۶	۰/۰۳۵	۱,۵۸۴,۵۳۶	خرید	سرمایه‌گذاری توسعه ملی
۳,۰۴۹	۴,۰۵۱	۲,۰۲۸	۳,۷۷۷	۰/۰۰۳	۱,۸۰۰,۸۶۸	خرید	سرمایه‌گذاری غدیر
۱,۵۱۰	۳,۰۰۴	۱,۶۴۷	۱,۸۰۰	۰/۰۲۲	۴۴۸,۶۱۱	خرید	کالسیمین
۱,۷۳۱	۳,۱۸۰	۱,۶۹۳	۳,۹۶۳	۰/۰۰۲	۹۴۱,۵۹۳	خرید	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲,۴۸۰	۲,۱۸۹	۱,۸۵۹	۱,۹۱۸	۰/۰۱۶	۵۰۵,۸۲۴	خرید	سرمایه‌گذاری البرز
۲,۲۲۷	۲,۰۷۱	۱,۹۵۱	۲,۰۷۱	۰/۰۱۱	۳۲۲,۵۰۰	خرید	سرمایه‌گذاری دارویی تامین
۱,۵۹۶	۱,۸۵۰	۱,۴۷۲	۱,۷۹۰	۰/۰۵۵	۲۷۷,۲۸۸	خرید	کارخانجات داروپخش
۴۰۸	۵۰۰	۵,۳۵۷	۵,۰۰۹		۵۰۰,۰۰۰	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان
-	-	۳,۰۵۶	۳,۰۰۵		۳۰۰,۰۰۰	خرید	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۳۷,۶۷۰	۵۸,۱۹۸	۳۰,۵	۳۲۷		-	خرید	سایر شرکت‌ها
۴۹۰,۱۶۲	۵۹۷,۲۶۸	۳۷۶,۹۹۹	۴۸۳,۰۴۰				
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس							
۹,۲۹۷	۲۳,۰۳۲	۲۰,۴۷۷	۲۳,۰۳۲	۰/۰۴	۹۲۷,۳۷۲	خرید	پتروشیمی زاگرس
۳,۶۶۴	۴,۶۱۰	۳,۰۹۸	۴,۶۱۰	۰/۰۳	۵۲۰,۰۰۰	خرید	پتروشیمی خراسان
۲,۸۶۰	۴,۳۸۶	۲,۸۶۶	۴,۳۸۶	۰/۰۱	۱,۲۰۲,۳۱۶	خرید	پالایش نفت تهران
۲,۱۱۸	۳,۰۹۸	۱,۳۱۵	۲,۹۲۳	۰/۰۰	۷۳۴,۲۶۸	خرید	سر. توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱,۲۱۴	۱,۷۵۱	۱,۰۵۸	۱,۵۸۷	۰/۱۷	۷۲۵,۰۰۰	خرید	سر. اعتلاء البرز
۱,۹۵۰	۳,۲۵۰	۱,۹۳۸	۳,۲۵۰	۰/۰۱	۱۵۰,۰۰۰	خرید	پالایش نفت لاوان
۳۲۶	۲۹۷	-	-	-	-	خرید	سایر شرکت‌ها
۲۱,۴۲۹	۴۰,۴۲۴	۳۰,۷۵۲	۳۹,۷۸۸				
۵۱۱,۵۹۱	۶۳۷,۶۹۲	۴۰۷,۷۵۱	۵۲۲,۸۲۸				جمع
-	(۱۲۶,۱۰۱)	-	(۱۱۵,۰۷۷)				اضافه (کسر) می‌شود: تعدیل بهای تمام‌شده
۵۱۱,۵۹۱	۵۱۱,۵۹۱	۴۰۷,۷۵۱	۴۰۷,۷۵۱				

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی						
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس						
۷۵,۱۱۸	۷۴,۲۷۶	۵۱,۴۷۹	۴۹,۰۸۶	-/۰.۵۶	۵,۳۳۷,۴۰۳	خرید پتروشیمی جم
۴۸,۲۴۰	۶۵,۲۵۲	۳۳,۴۰۶	۵۶,۷۳۴	-/۰.۸۱	۲۱,۸۳۴,۰۳۶	خرید سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
۵۴,۶۴۴	۶۱,۷۷۲	۳۹,۲۲۴	۶۱,۷۷۲	-/۰.۲۸۳	۱۳,۰۷۸,۹۴۴	خرید صنایع شیمیایی ایران
۲۲,۶۸۷	۳۴,۲۴۸	۲۹,۰۶۷	۳۴,۲۴۸	-/۰.۹۷	۱,۹۳۵,۲۳۹	خرید پتروشیمی خارک
۳۷,۵۲۷	۳۲,۹۹۷	۳۴,۵۳۷	۳۲,۹۹۷	-	۳۱,۱۹۱	خرید صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه
۲۷,۵۶۰	۲۸,۶۱۳	۲۱,۹۲۸	۲۳,۵۸۲	-/۰.۱۶	۹,۴۸۴,۶۲۲	خرید مخابرات ایران
۲۱,۰۷۱	۲۳,۹۵۰	۱۶,۲۳۷	۲۳,۹۵۰	-/۰.۰۸	۳,۷۹۴,۶۰۵	خرید صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۳,۴۸۸	۳,۰۱۲	۴,۶۱۷	۳,۰۱۲	-/۰.۱۱۷	۷۳۹,۸۴۸	خرید پارس مینو
۱۳,۱۸۹	۱۸,۸۱۶	۱۷,۹۵۹	۱۳,۲۹۱	-/۰.۱۲	۴۹۰,۸۸۱	خرید ارتباطات سیار
۱۸,۷۳۳	۱۳,۲۹۱	۱۶,۳۳۵	۱۵,۰۲۷	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	خرید صندوق سرمایه‌گذاری تجارت شاخص کاردان سهام
۱۷,۵۵۰	۱۵,۰۲۷	۶,۲۸۸	۱۳,۰۸۷	-/۰.۱۶	۴,۸۹۳,۰۷۶	خرید توسعه معادن و فلزات
۹,۸۰۲	۲۳,۲۱۷	۱۵۲	۸۹۶	-/۰.۰۲	۵۳۴,۹۶۵	خرید حق تقدم توسعه معادن و فلزات
۱۰,۵۵۵	۱۵,۲۳۸	۹,۰۸۵	۱۳,۸۷۵	-/۰.۲۳۲	۱,۹۰۵,۸۵۸	خرید سیمان مازندران
۱۰,۴۱۴	۹,۷۲۱	۱,۷۱۹	۲,۴۴۹	-/۰.۳۲	۴۸۷,۲۱۱	خرید سرمایه‌گذاری ایران خودرو
۱۱,۹۳۸	۱۰,۰۱۸	۱۰,۸۷۵	۱۰,۰۱۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید صندوق شاخص ۳۰ شرکت فیروزه - سهام
۶,۳۳۵	۱۱,۷۸۳	۶,۸۱۸	۱۰,۳۰۳	-/۰.۱۱	۲,۷۵۸,۱۷۲	خرید گل گهر
۷,۱۴۳	۱۲,۸۵۰	۷,۱۶۸	۱۲,۸۵۰	-/۰.۰۷	۵,۰۸۷,۲۹۶	خرید فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۳,۰۲۶	۲,۹۹۹	-	۲,۸۴۰	خرید صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۶,۰۳۸	۱۴,۵۵۲	۵,۵۰۰	۱۴,۵۵۲	-/۰.۰۸	۱,۱۰۰,۰۰۰	خرید پالایش نفت بندر عباس
۵,۷۸۴	۵,۰۰۰	۴,۹۵۸	۵,۴۰۸	-	۵,۳۶۸	خرید سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان
۴,۴۴۵	۷,۲۰۹	۵,۱۱۸	۶,۵۹۴	-/۰.۰۵	۲,۵۵۰,۰۰۰	خرید ملی صنایع مس ایران
۴,۲۱۰	۶,۰۶۴	۳,۳۸۰	۶,۰۶۴	-/۰.۰۴	۱,۸۰۰,۰۰۰	خرید سرمایه‌گذاری نفت و گاز تامین
۳,۷۵۲	۷,۰۸۳	۱,۳۲۳	۲,۶۲۷	-/۰.۱۵	۸۶۶,۰۰۰	خرید سیمان فارس و خوزستان
۵,۵۸۶	۱۱,۹۱۶	۴,۷۱۴	۱۱,۹۱۶	-/۰.۰۹	۱,۷۶۲,۲۸۶	خرید پالایش نفت اصفهان
۱۱,۳۸۸	۱۲,۴۶۴	۲۰,۶۹۵	۲۸,۱۸۷	-/۰.۶۴	۱۰,۴۳۰,۸۴۹	خرید سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۲,۲۹۴	۳,۸۵۶	۲,۰۲۳	۳,۸۵۶	-/۰.۳۵	۱,۵۸۴,۵۲۶	خرید سرمایه‌گذاری توسعه ملی
۳,۰۴۹	۴,۰۵۱	۲,۰۲۸	۳,۷۷۷	-/۰.۰۳	۱,۸۰۰,۸۶۸	خرید سرمایه‌گذاری غدیر
۱,۵۱۰	۳,۰۰۴	۱,۶۴۷	۱,۸۰۰	-/۰.۲۲	۴۴۸,۶۱۱	خرید کالسیمین
۱,۷۳۱	۳,۱۸۰	۱,۶۹۳	۳,۹۶۳	-/۰.۰۲	۹۴۱,۵۹۳	خرید گسترش نفت و گاز پارسیان
۲,۴۸۰	۲,۱۸۹	۱,۸۵۹	۱,۹۱۸	-/۰.۱۶	۵۰۵,۸۲۴	خرید سرمایه‌گذاری البرز
۲,۲۲۷	۲,۰۷۱	۱,۹۵۱	۲,۰۷۱	-/۰.۱۱	۳۲۲,۵۰۰	خرید سرمایه‌گذاری دارویی تامین
۱,۵۹۶	۱,۸۵۰	۱,۴۷۲	۱,۷۹۰	-/۰.۵۵	۲۷۷,۲۸۸	خرید کارخانجات داروپخش
۴۰۸	۵۰۰	۵,۳۵۷	۵,۰۰۹	-	۵۰۰,۰۰۰	خرید صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کیان
-	-	۳,۰۵۶	۳,۰۰۵	-	۳۰۰,۰۰۰	خرید صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت امین یکم
۳۷,۶۷۰	۵۸,۱۹۸	-	-	-	-	خرید سایر شرکت‌ها
۴۹۰,۱۶۲	۵۹۷,۲۶۸	۳۷۶,۶۹۴	۴۸۲,۷۱۳			
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس						
۹,۲۹۷	۲۳,۰۳۲	۲۰,۴۷۷	۲۳,۰۳۲	-/۰.۴	۹۲۷,۳۷۲	خرید پتروشیمی زاگرس
۳,۶۶۴	۴,۶۱۰	۳,۰۹۸	۴,۶۱۰	-/۰.۳	۵۲۰,۰۰۰	خرید پتروشیمی خراسان
۲,۸۶۰	۴,۳۸۶	۲,۸۶۶	۴,۳۸۶	-/۰.۱	۱,۲۰۲,۳۱۶	خرید پالایش نفت تهران
۲,۱۱۸	۳,۰۹۸	۱,۳۱۵	۲,۹۲۳	-/۰.۰	۷۳۴,۲۶۸	خرید سر. توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۱,۲۱۴	۱,۷۵۱	۱,۰۵۸	۱,۵۸۷	-/۰.۱۷	۷۲۵,۰۰۰	خرید سر. اعتلاء البرز
۱,۹۵۰	۳,۲۵۰	۱,۹۳۸	۳,۲۵۰	-/۰.۱	۱۵۰,۰۰۰	خرید پالایش نفت لاوان

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		شرکت اصلی		شرکت اصلی		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ارزش بازار	بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	منشا ایجاد	سایر شرکت‌ها
۳۲۶	۲۹۷	-	-	-	-	خرید	
۳۱,۴۲۹	۴۰,۴۲۴	۳۰,۷۵۲	۳۹,۷۸۸				
۵۱۱,۵۹۱	۶۳۷,۶۹۲	۴۰۷,۴۴۶	۵۲۲,۵۰۱				
-	(۱۲۶,۱۰۱)	-	(۱۱۵,۰۵۵)				
۵۱۱,۵۹۱	۵۱۱,۵۹۱	۴۰۷,۴۴۶	۴۰۷,۴۴۶				

جمع
اضافه (کسر) می‌شود: تعدیل بهای تمام‌شده

۱۲.۲ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه		گروه		گروه		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	منشا ایجاد	یادداشت
۴۴۴,۵۷۷	-	-	-	-	-	-	شرکت تامین سرمایه کاردان
۱۲۰,۲۰۰	۱۲۲,۹۷۰	-	۱۲۲,۹۷۰	۲۰	۲۴۰,۴۰۰,۰۰۰	تاسیس	۱۲.۲.۱ شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۴,۲۳۰	۱,۲۳۰	-	۱,۲۳۰				سایر
۵۶۹,۰۰۷	۱۲۴,۲۰۰	-	۱۲۴,۲۰۰				

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		شرکت اصلی		شرکت اصلی		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	منشا ایجاد	یادداشت
۴۲۱,۳۳۲	-	-	-	-	-	-	شرکت تامین سرمایه کاردان
۶۷,۴۰۴	۸۹,۹۰۴	-	۸۹,۹۰۴	۷۵	۷۴,۹۹۹,۹۰۰	خرید	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	۱۲.۲.۲ شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب
۳۸,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	-	۳۸,۰۰۰	۹۵	۳۷,۹۹۹,۸۰۰	تاسیس	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس	۱۲.۲.۱ شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۶۵۷,۲۳۶	۲۵۸,۴۰۴	-	۲۵۸,۴۰۴				

۱۲.۲.۱ - در تاریخ ترازنامه معادل ۵۰ درصد سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه پرداخت گردیده است.

۱۲.۲.۲ - در تاریخ ترازنامه معادل ۳۵ درصد سرمایه‌گذاری در شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۱۲.۳ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

گروه	نوع اوراق				یادداشت	ناشر
	نرخ سود - درمید	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
دولتی	مشارکت	۲۱ و ۲۰ و ۱۸	۹۶۸,۶۸۱	۳۵۲,۰۳۸	۹۶۸,۶۸۱	وزارت امور اقتصادی و دارایی
	مشارکت	۲۱	۳۰۰,۰۰۰	۱۷۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	وزارت راه و شهرسازی
	مشارکت	۲۰	-	۴۳۵,۰۰۰	-	شرکت ساخت و توسعه زیربنای حمل‌ونقل کشور
	مشارکت	۲۱	۲۹۳,۸۰۱	۲۹۱,۳۰۰	۲۹۳,۸۰۱	شرکت ملی نفت ایران
	مراجعه	۲۰	۱,۰۰۸,۱۵۳	-	۱,۰۰۸,۱۵۳	وزارت جهاد کشاورزی
	اسناد خزانه اسلامی		۶۸۶,۵۰۲	۱,۱۶۵,۸۱۸	۶۸۶,۵۰۲	وزارت امور اقتصادی و دارایی
			(۳۷۷,۹۰۰)	(۸۸۲,۳۸۰)	(۳۷۷,۹۰۰)	اوراق امانی دیگران نزد ما
			۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	غیردولتی
	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	۱۷	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
	واحدهای سرمایه‌گذاری عادی	۱۷	۲۱۸,۲۵۴	۵۰,۰۳۷	۲۰۰,۲۵۵	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
واحدهای سرمایه‌گذاری		-	۷۰۰,۰۰۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کاران	
واحدهای سرمایه‌گذاری	۱۹	-	۱۹۱,۰۴۰	-	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک یکم ایرانیان	
واحدهای سرمایه‌گذاری		۹۹,۹۹۷	-	۹۹,۹۹۷	صندوق سرمایه‌گذاری ثابت حاسی	
		۲,۳۰۴,۴۸۸	۲,۳۷۹,۸۵۳	۲,۲۸۵,۴۸۹		
		۲,۳۰۴,۴۸۸	۲,۳۷۹,۸۵۳	۲,۲۸۵,۴۸۹		

۱۲.۳.۱ - در تاریخ ترازنامه، مانده مبلغ اسمی اوراق مشارکت شرکت ملی نفت ایران ۲۹۹,۹۴۰ میلیون ریال و با سررسید ۱۳۹۷/۱۲/۲۵ می‌باشد. این اوراق به کسر منتشر گردیده و خالص ماباه‌التفاوت مبلغ اسمی و مبلغ سرمایه‌گذاری ۵,۸۱۹ میلیون ریال می‌باشد که به روش نرخ بهره موثر مستهکم شده است.

۱۲.۳.۲ - اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوبین هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.

۱۲.۳.۳ - نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده تضمین شده صندوق‌ها می‌باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۳ - مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مطالبات از شرکت های فرعی	۱۶۵,۵۰۴	-
مطالبات از شرکت های وابسته	-	۱۸۳,۱۵۷
	۱۶۵,۵۰۴	۱۸۳,۱۵۷

ارقام به میلیون ریال

۱۳.۱ - مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی وابسته	شرکت اصلی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۶۸,۳۷۸	-
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۳۶,۱۰۱	۵۸,۸۷۵
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۱,۲۵۰	-
خالص سود (زیان) معاملات	۴۷,۳۵۱	۵۸,۸۷۵
	(۳۸۹)	(۸,۶۱۱)
جمع سایر	۵۹۰,۳۷۸	(۶۲۹)
	-	-
	۹۵,۳۱۶	۲۴۰
	۱۱,۲۵۰	-
	۱۶۵,۵۰۴	(۳۸۹)

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت فرعی وابسته	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
شرکت تامین سرمایه کاران	-	۱۶۷,۸۷۵
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۵,۰۰۰	-
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۱۵,۲۸۲	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱۶,۶۲۵	-
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۶۰,۴۲۹	-
	۱۹۹,۵۰۰	۷۵,۷۱۱
	۱,۳۵۰	-
خالص سود (زیان) معاملات	۲۷۶,۶۶۱	۱,۳۵۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۴ - سایر حساب‌های دریافتنی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴۵,۹۱۰	۴۷,۷۱۴	۴۵,۹۱۰	۴۷,۷۱۴	۱۴.۱ سود سهام دریافتنی
۹,۷۳۸	۱۱۸,۰۴۸	۹,۷۳۸	۱۲۱,۶۴۴	سود تحقق‌یافته اوراق مشارکت
۲۴۵,۳۰۷	۳۴۱,۰۰۲	۲۴۵,۳۰۷	۳۴۱,۲۳۲	۱۴.۲ مطالبات از کارکنان
۵۸۳,۰۴۸	۱۵۹,۰۶۴	۱,۰۷۵,۷۷۴	۳۶۷,۹۰۰	۱۴.۳ بدهکاران موقت
۸۸۴,۰۰۳	۶۶۵,۸۲۸	۱,۳۷۶,۷۲۹	۸۷۸,۴۹۰	

۱۴.۱ - مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
-	۱۱,۳۶۵	شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۶,۶۷۰	۷,۶۵۱	پتروشیمی جم
۷,۵۱۸	۵,۷۳۷	صنایع شیمیایی ایران
۱۵,۶۹۵	۵,۲۴۰	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
-	۴,۰۶۴	سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی
-	۳,۸۵۳	پتروشیمی خارک
۱,۷۱۸	۱,۹۵۵	مخابرات ایران
۱,۳۲۰	۱,۹۰۰	سیمان مازندران
۹۴۱	۱,۱۳۸	گل گهر
۳,۱۰۲	۱,۰۳۴	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۸,۹۴۶	۳,۷۷۷	توسعه معادن و فلزات
۴۵,۹۱۰	۴۷,۷۱۴	سایر شرکت‌ها

۱۴.۲ - به منظور جبران خدمات گروه بانکی موسس در جهت دریافت مجوز فعالیت بانک و ایجاد انگیزش لازم و همسو نمودن منافع مدیران و کارکنان ارشد با منافع بانک، برخی از اعضای هیات موسس توافق نمودند که منابع مالی لازم جهت خرید بخشی از سهام بانک را تامین نمایند و قرار بر این گردید که پس از شروع فعالیت بانک مبلغ فوق از محل اعطای تسهیلات در قبال توثیق سهام مذکور تسویه گردد. سهام فوق عمدتاً به نام گروه بانکی موسسین بوده و از محل آن سهام مدیران و کارشناسان ارشد تامین شده است. لازم به ذکر است بدهی مربوط به سهم متعلق به گروه بانکی موسس، در تاریخ ترازنامه ۱۳۴ میلیارد ریال می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۴.۳ - مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۵۰۶	۹,۶۶۴	۵۰۶	۹,۶۶۴	اقلام مرتبط با تسهیلات
				هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
				اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۶,۴۷۷	۶,۱۳۲	۶,۴۷۷	۶,۱۳۲	کارمزد ضمانت نقدشوندگی صندوق های سرمایه گذاری
۶۶۸	۱۰,۷۳۸	۶۶۸	۱۰,۷۳۸	سود تعهدی سپرده اعطایی در بازار بین بانکی
-	۵۲,۳۲۲	-	۵۲,۳۲۲	آقا سردار علی - بابت پروانه ساخت ساختمان بخارست
۷,۰۸۶	۳,۰۵۳	۷,۰۸۶	۳,۰۵۳	شرکت شیمیایی بهداشت ناودیس راه
۶۹	-	۶۹	-	کارمزد تنزیل اوراق مشارکت
۴,۹۱۵	۱,۵۲۱	۴,۹۱۵	۱,۵۲۱	تامین آتیه خاورمیانه
۲,۴۱۳	۳,۳۶۱	۲,۴۱۳	۳,۳۶۱	پیش پرداخت خرید کالا و پیمانکاری
۲۲,۱۳۸	۱,۱۱۹	۲۲,۱۳۸	۱,۱۱۹	افزار پرداز رمیس
-	۶,۱۲۵	-	۶,۱۲۵	بانک سامان - یادداشت ۳۰.۲.۱
-	۱۳,۳۵۶	-	۱۳,۳۵۶	کاوش اطمینان ناظر
۲,۰۵۴	۱,۸۵۷	۲,۰۵۴	۱,۸۵۷	پل و ساختمانی رهسا
۳,۵۹۵	۳۴۶	۳,۵۹۵	۳۴۶	شرکت سرمایه گذاری سمند
۵۱۲,۹۵۰	-	۵۱۲,۹۵۰	-	شرکت بهسا راهکار نوین
-	۳,۰۰۰	۶,۱۹۲	۳,۰۰۰	حامدی عیسی
-	۳,۰۲۷	-	۳,۰۲۷	شرکت کوزو - کارمزد صدور ضمانت نامه
-	۲۱,۷۶۹	-	۲۱,۷۶۹	شرکت هنکل
-	۲,۳۵۴	-	۲,۳۵۴	بدهکاران کارمزد حواله های صادره
-	۱,۲۱۹	۲,۱۶۳	۱,۲۱۹	مهندسی پروژه آب و نیروی ایران (پانیر)
-	۱,۴۰۰	۱,۷۸۹	۱,۴۰۰	امداد رسان SOS
-	۱,۲۸۴	۱,۰۹۸	۱,۲۸۴	مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
-	-	۴۸۴,۹۳۶	۲۰۶,۷۵۵	سایر
۲۲,۵۶۵	۱۶,۰۴۳	۱۹,۱۱۳	۱۸,۱۲۴	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۳۸۸)	(۶۲۶)	(۲,۳۸۸)	(۶۲۶)	
۵۸۳,۰۴۸	۱۵۹,۰۶۴	۱,۰۷۵,۷۷۴	۳۶۷,۹۰۰	

۱۴.۴ - طبقه بندی سایر حساب های دریافتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷.۶) به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۳۱۵,۰۹۶	-	-	-	۳۱۵,۰۹۶	مطالبات از کارکنان
۴۱,۶۹۹	-	-	-	۴۱,۶۹۹	بدهکاران موقت
۳۵۶,۷۹۵	-	-	-	۳۵۶,۷۹۵	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۳۵۲)	-	-	-	(۵,۳۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۱,۴۴۳	-	-	-	۳۵۱,۴۴۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۵۵,۰۶۳	-	-	-	۲۵۵,۰۶۳	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

گروه

جمع	سفرشات و پیش‌برداشتهای سرمایهای	دارایی‌های در دست تکمیل	بیماری و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تجهیزات	تاسیسات	ساختمان	زمین
۲۰۰۹۶۸۶	۷۷۳۰۵۴۳	۴۱۲۰۴۰۹	۱۹۰۸۳۳	۶۶۰۸۵	۸۳۳۰	۶۸۱۰۶	۸۰۴۳	۳۳۸۰۹۱۳	۵۲۳۰۴۳۴
۱۴۷۰۹۳۸	۱۳۴	۲۹۰۰۷۸	۷۸۰۹۸۳	۲۷۰۴۱۷	۲۰۷۸۳	۳۴۰۴۴۴	-	۲۵۶۰۰۰	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰۶۳۶)	-	-	-	(۳۰۷۶۶)	-	(۵۶۰۰)	-	-	-
(۱۹۱۰۲۰۲)	(۲۲۳۰۷۲۸)	(۱۱۱۰۸۳۳)	-	-	-	-	۳۷۰۴۳۳	۵۲۶۰۹۲۶	۲۰۰۰۰۰۰
۲۰۱۶۲۰۷۸۶	۲۹۰۹۴۹	۲۲۹۰۶۵۴	۴۸۰۸۱۵	۹۰۴۴۲۶	۱۰۰۶۲۳	۱۰۱۰۹۹۰	۴۶۰۳۷۶	۸۸۱۰۵۱۹	۷۲۳۰۴۳۴
۳۳۶۰۲۲۹	۲۹۷۸۰۴	۲۰۹۶۷	۸۵	۸۰۹۰۶	۲۰۱۷۰	۱۲۰۷۲۸	۱۰۲۱۳	۹۰۳۵۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳۹۰۵۵۰)	(۱۷۷۰۷۵۴)	(۴۰۵۷۱)	۸۰۰۹۳	-	-	-	۲۰۳۶۸	۱۲۰۹۰	۵۵۰۳۵۴
۲۰۳۵۹۰۶۶۵	۱۴۹۰۹۹۹	۱۹۳۰۰۵۰	۵۶۰۹۹۳	۹۹۰۳۳۲	۱۲۰۷۹۳	۱۱۴۰۷۱۸	۴۹۰۹۵۷	۹۰۳۰۸۲۵	۷۷۸۰۷۸۸
۶۷۰۳۵۱			۹۰۸۲۳	۷۵۸۰	۱۶۳۹	۲۰۰۸۹۶	۶۱۸	۲۶۰۷۸۶	
۱۰۱۰۳۱۱			۱۴۰۴۱۷	۷۰۴۹۴	۲۰۰۸۴	۲۰۰۹۲۸	۴۰۵۵	۵۲۰۳۳۳	
(۳۰۰)			-	(۳۴۸)	-	(۵۲)	-	-	
-			-	-	-	-	-	-	
۱۶۸۰۳۲۲			۲۴۰۲۳۹	۱۴۰۸۳۶	۳۰۷۲۳	۴۱۰۷۷۲	۴۶۷۲۳	۷۹۰۱۱۹	
۱۰۰۰۵۵۶			۱۳۰۵۵۳	۲۰۰۱۲۶۵	۱۰۸۵۷	۲۴۰۵۳۴	۵۰۵۵۷	۳۴۰۸۹۰	
-			-	-	-	-	-	-	
(۳۳۶)			-	-	(۳۳۶)	-	-	-	
۲۶۸۰۸۸۴			۳۷۰۷۹۲	۳۵۰۱۰۱	۵۰۵۴۶	۶۶۰۳۰۶	۱۰۰۱۳۰	۱۱۴۰۰۹	

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱/۱

استهلاک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

استهلاک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۴/۱/۱

در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۲۰۱۶۲۰۷۸۶	۷۷۳۰۵۴۳	۴۱۲۰۴۰۹	۱۹۰۸۳۳	۵۸۰۴۹۵	۶۰۷۰۱	۴۷۰۳۱۰	۸۰۳۲۵	۳۰۲۰۳۰۷	۵۲۳۰۴۳۴
۱۰۱۰۳۱۱	۲۹۰۹۴۹	۲۲۹۰۶۵۴	۲۴۰۵۷۶	۷۵۰۵۹۰	۶۰۹۰۰	۶۰۰۲۱۸	۴۱۰۷۰۳	۸۰۳۰۴۰۰	۷۲۳۰۴۳۴
۲۰۰۹۰۵۸۱	۱۴۹۰۹۹۹	۱۹۳۰۰۵۰	۱۹۰۳۰۱	۶۴۰۳۳۱	۷۰۲۴۷	۴۸۰۴۱۲	۳۹۰۸۲۷	۷۸۹۰۸۲۶	۷۷۸۰۷۸۸

۱۰ ارقام به میلیون ریال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

شرکت اصلی

جمع	سفرشات و بیش بردارهای سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بیمه سازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منقولات	وسایل نقلیه	تجهیزات	تأمینات	ساختمان	زمین
-----	---------------------------------	-------------------------	-----------------------------------	-----------------	-------------	---------	---------	---------	------

۲,۱۲۷,۳۴۳	۷۲۳,۵۴۳	۴۱۲,۴۰۹	۱۹,۸۳۳	۶۱,۹۵۱	۶,۳۶۷	۶۲,۸۱۳	۸,۹۴۳	۳۲۸,۰۵۳	۵۲۳,۴۳۱
۱۱۲,۲۳۳	۱۳۴	۲۹,۰۷۸	۲۸,۹۸۳	۱۹,۵۰۹	۱,۴۷۹	۳۳,۰۴۱	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۹۱,۳۰۳)	(۶۹۳,۲۷۷)	(۳۱۱,۸۳۶)	-	-	-	-	-	۲۷,۴۳۳	۲۰,۰۰۰
۲,۰۶۸,۳۶۴	۲۹,۹۵۰	۲۲۹,۵۵۳	۴۸,۸۱۵	۸۱,۴۶۰	۷,۸۴۶	۹۵,۸۵۴	۶۶,۳۷۶	۸۰۴,۹۷۹	۷۲۳,۴۳۱
۳۳۱,۸۹۰	۲۹۷,۸۰۴	۳,۹۶۷	۸۵	۵,۳۶۷	۲,۱۴۷	۱۱,۹۵۱	۱,۳۱۳	۹,۳۵۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳۹,۵۵۰)	(۱۷۷,۷۵۴)	(۴۰,۵۷۱)	۸۰,۹۳۳	-	-	-	-	۱۲,۹۶۰	۵۵,۳۵۴
۲,۳۶۰,۷۰۴	۱۵۰,۰۰۰	۱۹۳,۰۴۹	۵۶,۹۹۳	۸۶,۸۲۷	۹,۹۹۳	۱۰۷,۸۰۵	۴۹,۹۵۷	۸۲۷,۹۹۵	۷۷۸,۷۸۵

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استیجاریک انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۱۰/۰۱

استیجاریک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

استیجاریک سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۶۴,۹۶۸			۹,۸۲۳	۷,۱۹۱	۱,۳۶۶	۱۹,۴۵۲	۶۱۸	۲۶,۵۸۹	
۹۶,۹۲۵			۱۴,۴۱۷	۶,۹۹۶	۱,۵۱۹	۱۹,۸۶۲	۴,۰۵۵	۵۰,۰۷۶	
-			-	-	-	-	-	-	
۱۶۱,۸۹۳			۲۴,۲۳۹	۱۴,۱۸۷	۲,۸۱۵	۳۹,۳۱۴	۴,۶۷۳	۷۶,۶۶۵	
۹۲,۷۱۹			۱۳,۵۵۳	۱۸,۳۳۵	۱,۵۵۴	۲۱,۹۵۸	۵,۴۵۷	۳۱,۸۶۲	
-			-	-	-	-	-	-	
(۳۴)			-	-	(۳۴)	-	-	-	
۲۵۴,۵۷۸			۲۷,۷۹۲	۲۳,۵۲۳	۴,۳۳۵	۶۱,۳۷۲	۱۰,۱۳۰	۱۰۸,۵۲۷	

ارزش دفتری

در ۱۳۹۴/۱۰/۰۱

در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۵.۱ - عمده افزایش سرفصل زمین و ساختمان به ترتیب شامل مبالغ ۵۵,۳۵۴ میلیون ریال و ۱۲,۹۶۰ میلیون ریال ناشی از شناسایی بهای تمام شده ساختمان جنب دفتر مرکزی واقع در خیابان بخارست و ساختمان شعبه آفتاب می باشد. در سال جاری ساختمان شعبه آفتاب بر اساس مبادعه نامه منعقد و ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۱۴۷,۸۰۴ میلیون ریال شامل مبلغ ۱۲۸,۲۴۶ میلیون ریال ارزش سرفصلی خریداری شده است.

۱۵.۲ - در سال جاری بخشی از یک ساختمان تجاری شامل یک طبقه به مساحت ۳۰۰ متر مربع و یک نیم طبقه به مساحت ۱۲۰ متر مربع جمعا به مبلغ ۲۸۰,۰۰۰ میلیون ریال با استناد به ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری با موعد تحویل سال ۱۳۹۷ پیش خرید شده است که بر اساس مفاد قرارداد منعقد فی مابین مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از این بابت پرداخت شده و مابقی با توجه به زمان تحویل ساختمان و انتقال مالکیت تسویه خواهد شد.

۱۵.۳ - مانده سرفصل دارایی‌های در دست تکمیل تماما مربوط به مخارج ساخت ساختمان شعبه الهیه می‌باشد. ساختمان مزبور تکمیل شده و اقدامات لازم جهت اخذ گواهی پایان کار ساختمان و اسناد مالکیت در حال انجام است.

۱۵.۴ - دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۶۹۱,۳۵۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۵.۵ - اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی و شعبه آفتاب در حال پیگیری است.

۱۶ - دارایی‌های نامشهود

ارقام به میلیون ریال

گروه				
سرفصلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۹۳,۴۸۵	۸,۰۱۲	۱۶۶,۰۶۱	۶۷۰,۲۴۹
افزایش طی سال مالی	۱۸۰,۰۰۰	۳,۳۶۷	۴,۲۸۷	۱۸۷,۶۵۴
توسعه داخلی	-	-	۳۸,۵۵۳	۳۸,۵۵۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	(۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۹۹,۸۶۲	(۱۹۹,۸۶۲)	-	-
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶۷۳,۴۸۵	۲۱۱,۲۴۱	۴,۷۵۲	۸۹۶,۴۷۸
افزایش طی سال مالی	-	۲۸۰	۱۲	۲۹۲
توسعه داخلی	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۳۹,۵۵۲	۱۰,۰۲۶	(۱۰,۹۹۲)	۱۳۸,۵۸۶
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۱۳,۰۳۷	۲۲۲,۶۰۳	۱۶,۳۱۴	۱,۰۶۰,۱۶۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	-	۲,۸۳۵	-	۲,۸۳۵
استهلاک سال	-	۳۴,۷۸۲	-	۳۴,۷۸۲
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	-	۳۷,۶۱۷	-	۳۷,۶۱۷
استهلاک سال	-	۸۸,۵۷۴	-	۸۸,۵۷۴
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	-	۱۲۶,۱۹۱	-	۱۲۶,۱۹۱
ارزش دفتری				
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۹۳,۴۸۵	۵,۱۷۷	۱۶۶,۰۶۱	۶۶۰,۷۲۳
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۶۷۳,۴۸۵	۱۷۳,۶۲۴	۴,۷۵۲	۸۵۱,۸۶۱
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۸۱۳,۰۳۷	۹۶,۴۱۲	۱۶,۳۱۴	۹۲۵,۷۶۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

شرکت اصلی				
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
۴۹۳,۴۸۵	۵,۶۹۷	۱۶۶,۰۶۱	۲,۶۶۲	۶۶۷,۹۰۵
۱۸۰,۰۰۰	۳,۱۲۴	-	۴,۲۶۵	۱۸۷,۳۸۹
-	-	۳۸,۵۵۴	-	۳۸,۵۵۴
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	۱۹۹,۸۶۲	(۱۹۹,۸۶۲)	-	-
۶۷۳,۴۸۵	۲۰۸,۶۸۳	۴,۷۵۳	۶,۹۲۷	۸۹۳,۸۴۸
-	-	-	-	-
-	۱,۰۵۴	۲۲,۵۵۴	۱,۲۲۰	۲۴,۸۲۸
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱۳۹,۵۵۲	۱۰,۹۹۱	(۱۰,۹۹۲)	-	۱۳۹,۵۵۱
۸۱۳,۰۳۷	۲۲۰,۷۲۸	۱۶,۳۱۵	۸,۱۴۷	۱,۰۵۸,۲۲۷

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

افزایش طی سال مالی

توسعه داخلی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱

استهلاک سال

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

استهلاک سال

زیان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۶.۱ - افزایش سرفصل سرقفلی به مبلغ ۱۳۹,۵۵۲ میلیون ریال عمدتاً مربوط به شناسایی سرقفلی واحد تجاری خریداری شده شعبه آفتاب به مبلغ ۱۲۸,۱۴۶ میلیون ریال می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۷ - سپرده قانونی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳,۰۹۹,۲۳۳	۴,۳۶۳,۶۸۵

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

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

۱۸ - سایر دارایی ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲,۷۹۴	۱,۶۶۷,۰۶۹	۲,۷۹۴	۱,۶۶۷,۰۶۹	۱۸.۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۹,۵۰۶	۹,۵۲۳	۹,۵۰۶	۹,۵۲۳	۱۸.۲ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۹۹,۰۰۰	۱۲۱,۴۷۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۴۷۵	ودیعه ساختمان های استیجاری
۱,۶۰۱	۱,۹۱۷	۱,۶۰۱	۱,۹۱۷	موجودی ملزومات
۴۷۰	۳۱۶	۴۷۰	۳۱۶	تمبر مالیاتی
-	-	۷۴,۱۶۱	۷۴,۱۶۱	۱۸.۳ پروژه های در جریان تکمیل
-	-	۶,۱۶۵	۵,۸۰۳	سرقفلی تلفیق - خالص
-	۵۶,۷۰۰	-	۵۶,۷۰۰	۱۸.۴ وثایق تملیکی
۴,۸۰۷	۴,۶۳۲	۶,۹۱۴	۵,۹۲۳	سایر (شامل ۴ قلم)
۱۱۸,۱۷۸	۱,۸۶۱,۶۳۲	۲۰۱,۶۱۱	۱,۹۴۳,۸۸۷	

۱۸.۱ - خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴,۳۶۵	۱۵۱,۴۲۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
-	۱,۶۶۱,۶۸۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴,۳۶۵	۱,۸۱۳,۱۰۵	
(۱,۵۲۸)	(۲۷,۲۰۹)	کسر می شود
-	(۹۳,۴۴۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۴۳)	(۲۵,۳۸۷)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
۲,۷۹۴	۱,۶۶۷,۰۶۹	۱۸.۱.۲ ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

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

۱۸.۱.۲ - گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴۸۹	۴۳	مانده ابتدای سال
-	-	سوخت شده
(۴۴۶)	۲۵,۳۴۴	ذخیره سال جاری
۴۳	۲۵,۳۸۷	مانده پایان سال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۸.۲ - املاک و مستغلات غیر عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
-	۹,۵۰۶	مانده در ابتدای دوره
۱۱,۲۰۲	۲,۱۴۹	خرید
-	-	فروش
۱۱,۲۰۲	۱۱,۶۵۵	مانده ناخالص پایان دوره
-	-	کاهش ارزش انباشته
(۱,۶۹۶)	(۲,۱۳۲)	استهلاک انباشته
۹,۵۰۶	۹,۵۲۳	مانده خالص پایان دوره

۱۸.۲.۱ - املاک و مستغلاتی که در راستای موضوع فعالیت بانک طبق اساسنامه نبوده و در یادداشت‌های ثابت و وثایق تملیکی نیز طبقه‌بندی نشده‌اند، در این بخش گزارش می‌شود. این دارایی‌ها فارغ از زمان تحصیل در محاسبات حد مجاز دارایی‌های ثابت بانک منظور گردیده است.

۱۸.۲.۲ - درآمد اجاره ناشی از سرمایه‌گذاری در املاک به مبلغ ۴,۸۰۰ میلیون ریال در سایر درآمدها (یادداشت شماره ۳۸) شناسایی شده است.

۱۸.۳ - مانده پروژه‌های در جریان تکمیل به مبلغ ۷۴,۱۶۱ میلیون ریال عمدتاً مربوط به بهای تمام شده برنامه جامع بانک در دفاتر شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب می‌باشد. شایان ذکر است تمام هزینه‌های مستقیم و غیرمستقیم اجرای موضوع قرارداد منعقد شده با بانک شامل مدیریت اجرای قرارداد بانک، گردآوری و تحلیل نیازهای اجرایی بانک و بومی‌سازی و پیاده‌سازی نرم‌افزار جامع در سرفصل پروژه‌های در جریان نگهداری می‌شود.

۱۸.۴ - وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
-	۵۶,۷۰۰	-	۵۶,۷۰۰
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	۵۶,۷۰۰
-	-	-	-

غیر منقول

مسکونی

کاهش ارزش انباشته

سود (زیان) ناشی از فروش

۱۸.۴.۱ - تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
-	۵۶,۷۰۰	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
-	-	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
-	-	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
-	۵۶,۷۰۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱۹ - بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
بانک مرکزی				
-	۷۳۷,۵۸۸	-	۷۳۷,۵۸۸	سپرده دیداری - ارز
۴۰۰,۵۲۶	۲۳۶,۳۷۸	۴۰۰,۵۲۶	۲۳۶,۳۷۸	سپرده مدت‌دار - ارز
۱,۶۹۳	۶۳,۶۷۵	۱,۶۹۳	۶۳,۶۷۵	بدهی بابت خرید ارز
۵۹	-	۵۹	-	بدهی بابت جریمه اضافه برداشت
۴۰۲,۲۷۸	۱,۰۳۷,۶۴۱	۴۰۲,۲۷۸	۱,۰۳۷,۶۴۱	
بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی				
۱۷,۷۱۲	۳,۲۸۶	۱۷,۷۱۲	۳,۲۸۶	سپرده‌های دیداری - ارز
۴۹,۰۴۷	۳۷,۲۲۷	۴۹,۰۴۷	۳۷,۲۲۷	بدهی به بانک‌ها بابت مبادلات شتابی
۶۶,۷۵۹	۴۰,۵۱۳	۶۶,۷۵۹	۴۰,۵۱۳	
۴۶۹,۰۳۷	۱,۰۷۸,۱۵۴	۴۶۹,۰۳۷	۱,۰۷۸,۱۵۴	

۱۹.۱ - بدهی بابت خرید ارز به مبلغ ۶۳,۶۷۵ میلیون ریال عمدتاً ناشی از خرید ارز مداخله ای شامل ۱,۸۵۰,۰۰۴ یورو در هفته آخر اسفند می‌باشد و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است.

* سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها (ریال و ارز) همانند سایر سپرده‌های سرمایه‌گذاری در بخش حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری بسته به سررسید طبقه‌بندی می‌شود.

۲۰ - سپرده‌های مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
مشتریان حقیقی				
۳۶۳,۷۲۴	۴۸۹,۷۴۶	۳۶۳,۷۲۴	۴۸۹,۷۴۶	۲۰.۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۴,۴۴۱	۹,۷۴۶	۴,۴۴۱	۹,۷۴۶	۲۰.۲ سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱۷۳,۰۷۶	۳,۴۳۰	۱۷۳,۰۷۶	۳,۴۳۰	۲۰.۳ سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۵۴۱,۲۴۱	۵۰۲,۹۲۲	۵۴۱,۲۴۱	۵۰۲,۹۲۲	
مشتریان حقوقی				
۳,۱۰۳,۲۷۱	۴,۹۹۹,۹۸۵	۳,۰۷۰,۶۶۳	۴,۹۸۵,۲۶۵	۲۰.۱ سپرده‌های دیداری و مشابه
۴۸,۹۰۷	۴۳۰,۷۸۸	۲۲,۳۴۶	۳۹۶,۹۰۷	۲۰.۲ سپرده‌های پس‌انداز و مشابه
۱,۶۲۸,۶۱۲	۱,۹۹۳,۸۳۲	۱,۶۲۸,۳۱۱	۱,۹۹۲,۷۹۴	۲۰.۳ سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۴,۷۸۰,۷۹۰	۷,۴۲۴,۶۰۵	۴,۷۲۱,۳۲۰	۷,۳۷۴,۹۶۶	
۵,۳۲۲,۰۳۱	۷,۹۲۷,۵۲۷	۵,۲۶۲,۵۶۱	۷,۸۷۷,۸۸۸	

۲۰.۱ - سپرده‌های دیداری و مشابه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۳,۲۳۲,۷۰۸	۴,۵۸۰,۰۰۳	۳,۲۰۰,۱۰۰	۴,۵۶۵,۳۳۸	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
۱۰۸,۲۷۲	۱۲۶,۳۰۹	۱۰۸,۲۷۲	۱۲۶,۳۰۹	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۱۱۸,۱۶۹	۷۶۷,۴۴۷	۱۱۸,۱۶۹	۷۶۷,۴۴۷	حواله‌های عهده بانک - ارز
۷,۸۴۶	۱۵,۹۷۲	۷,۸۴۶	۱۵,۹۱۷	بستانکاران موقت - ریال
۳,۴۶۶,۹۹۵	۵,۴۸۹,۷۳۱	۳,۴۴۴,۳۸۷	۵,۴۷۵,۰۱۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۰.۲ - سپرده‌های پس‌انداز و مشابه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۳,۳۴۸	۴۴۰,۵۳۴	۲۶,۷۸۷	۴۰۶,۶۵۳

سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز - ارز

۲۰.۳ - سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۳۳۱,۱۱۵	۱,۶۱۳,۲۷۴	۱,۳۳۰,۸۱۴	۱,۶۱۲,۲۳۶
۱۴,۱۳۷	۳۹,۲۸۴	۱۴,۱۳۷	۳۹,۲۸۴
۱۷۹,۰۳۹	۱۵۰,۳۹۵	۱۷۹,۰۳۹	۱۵۰,۳۹۵
۲۷۷,۳۹۷	۱۹۴,۳۰۹	۲۷۷,۳۹۷	۱۹۴,۳۰۹
۱,۸۰۱,۶۸۸	۱,۹۹۷,۲۶۲	۱,۸۰۱,۳۸۷	۱,۹۹۶,۲۲۴

سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها - ریال
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها - ارز
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
پیش‌دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
جمع

۲۱ - سود سهام پرداختنی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی							
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	تفاوت با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۵	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم (ریال)	
۱۵۴	(۳۱۹)	-	(۱۴)	۴۸۷	۳۴۰,۰۰۰	۸۵	سال منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹
۲۱۰	(۱,۲۱۲)	-	(۴۷)	۱,۴۶۹	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۷۲۰	(۱,۸۸۵)	-	(۱۵۷)	۲,۷۶۲	۶۴۰,۰۰۰	۱۶۰	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۴,۶۶۳	(۸۹۵,۳۱۰)	(۳۰,۲۱۲)	(۶۹,۸۱۵)	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵,۷۴۷	(۸۹۸,۷۲۶)	(۳۰,۲۱۲)	(۷۰,۰۳۳)	۴,۷۱۸			جمع

۲۲ - ذخیره مالیات عملکرد

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۱۲,۷۵۰	۱۳۸,۷۴۳	۱۱۵,۳۱۰	۱۴۵,۷۹۷
۱۳۹,۷۱۸	۱۷۳,۲۷۹	۱۴۵,۸۸۹	۱۸۳,۳۱۸
۳۳,۸۵۹	۲۶,۵۹۴	۳۵,۱۱۴	۲۶,۹۱۵
(۱۲۰,۰۱۵)	(۱۶۵,۳۳۷)	(۱۲۲,۶۲۶)	(۱۷۲,۷۱۲)
۱۶۶,۳۱۲	۱۷۳,۲۷۹	۱۷۳,۶۸۷	۱۸۳,۳۱۸
(۹۷۵)	(۹۰۰)	(۹۷۵)	(۹۰۰)
۱۶۵,۳۳۷	۱۷۲,۳۷۹	۱۷۲,۷۱۲	۱۸۲,۴۱۸

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
تادیه شده طی سال
پیش‌پرداخت‌های مالیاتی
مانده در پایان سال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۲۲.۱ - خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال‌های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ به شرح زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۴		۱۳۹۵		سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	ماده ذخیره	ماده ذخیره	ماده ذخیره	ماده ذخیره				
رسیدگی به دقائر	(۲۰,۶۴۸)	-	۲۷,۲۰۱	۲۷,۲۰۱	۲۵,۴۱۰	۱۰۱,۶۳۹	۴۳۳,۴۹۰	۱۳۹۱
رسیدگی به دقائر	۸۷,۲۴۲	-	۱۴۷,۹۵۵	۱۴۷,۹۵۵	۶۰,۷۱۴	۲۶۹,۸۲۸	۸۸۰,۷۴۳	۱۳۹۲
رسیدگی به دقائر	-	-	۱۱۲,۷۵۰	-	۲۵۴,۹۲۵	۵۶۳,۷۵۰	۹۶۱,۲۶۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دقائر	۱۳۹,۷۱۸	-	۱۳۹,۷۱۸	۲۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
	-	-	-	-	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۲۹۷	۲,۱۹۷,۰۹۱	۱۳۹۵
	۱۶۶,۳۱۲	۱۷۳,۲۷۹						
	(۹۷۵)	(۹۰۰)						
	۱۶۵,۳۳۷	۱۷۲,۳۷۹						

پیش‌پرداخت‌های مالیاتی

۲۲.۲ - دقائر شرکت بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است.

۲۲.۳ - بر اساس برگ قطعی دریافتی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و پس از رای صادره هیات تجدیدنظر، بانک ضمن پرداخت اصل مالیات، نسبت به نحوه محاسبه درآمد مشمول مالیات به شورای عالی مالیاتی اعتراض کرده است. با توجه به رد اعتراض در شورای عالی مالیاتی، مراتب اعتراض در دیوان عدالت اداری در جریان است.

۲۲.۴ - بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۳ اعتراض نموده که بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی، مبلغ ۲۵۴,۹۲۵ میلیون ریال از بانک مطالبه شده است. بانک نسبت به رای هیات حل اختلاف مالیاتی اعتراض نموده که نتیجه آن مشخص نگردیده است.

۲۲.۵ - بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۴ اعتراض نموده است.

۲۲.۶ - ذخیره مالیات بر درآمد سال جاری بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۳ - ذخایر و سایر بدهی‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۴,۳۶۵	۱۵۱,۴۲۴	۴,۳۶۵	۱۵۱,۴۲۴	۲۳.۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار - ریال
-	۱,۶۶۱,۶۸۱	-	۱,۶۶۱,۶۸۱	۲۳.۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار - ارز
۷۰۸	۶۸۶	۷۰۸	۶۸۶		سود و کارمزد پرداختنی
۲۴,۱۱۳	۱۹,۰۹۳	۲۴,۸۸۳	۲۰,۱۴۳		حق بیمه پرداختنی
۸۷۲	۲,۷۴۹	۱,۶۱۰	۲,۹۷۰		مالیات‌های تکلیفی پرداختنی
۸,۴۳۴	۱۳,۲۱۰	۸,۵۱۱	۱۳,۲۹۸		ذخیره بازخرید مرخصی
۸,۳۲۲	۱۹,۰۹۳	۱۱,۸۹۰	۱۹,۶۰۶	۲۳.۲	ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۲۶۲,۱۷۰	-	۲۶۲,۱۷۰	-		شرکت ملی نفت ایران - بابت خرید نسیه اوراق مشارکت
۵,۷۸۹	۵,۷۱۸	۵,۷۸۹	۵,۷۱۸		سپرده حسن انجام پیمان کاران
۴۸,۸۹۴	۹۸,۴۴۶	۴۸,۸۹۴	۹۸,۴۴۶		پیش‌دریافت از مشتریان بابت کارمزد تنزیل اوراق مشارکت
-	-	۵۶,۱۸۷	۸۱,۸۱۳		اتاق پایاپای سپرده‌گذاری مرکزی
-	-	۲۶۴,۷۲۲	۵۰,۰۹۹		جاری مشتریان کارگزاری
۱۳,۸۲۴	۲۷۹,۶۵۰	۲۳,۲۱۹	۲۹۹,۷۳۹	۲۳.۳	سایر
۳۷۷,۳۹۱	۲,۲۵۱,۷۵۰	۷۱۲,۹۴۸	۲,۴۰۵,۶۲۳		

۲۳.۱ - بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱,۸۱۳ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت‌داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.

۲۳.۲ - ذخیره هزینه‌های پرداختنی شامل ۱۲,۹۳۰ میلیون ریال ذخیره حق عضویت سالانه صندوق ضمانت سپرده برای سال ۱۳۹۵ می‌باشد که در مهلت مقرر پرداخت خواهد شد.

۲۳.۳ - مبلغ سایر شامل ۷۳,۲۰۸ میلیون ریال منابع دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده به ارزش	مانده به میلیون ریال
۸۸۰,۶۷۲	دلار	۱۳۹۵/۰۸/۱۸	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	۵۴	۶	۸۸۰,۶۷۲	۲۸,۵۵۱
۱,۳۷۷,۴۵۴	دلار	۱۳۹۵/۰۴/۰۷	۱۴۰۱/۱۰/۰۷	۵۴	۶	۱,۳۷۷,۴۵۴	۴۴,۶۵۷
						۷۳,۲۰۸	

۲۴ - ذخیره مزایای پایان خدمت

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱۷,۰۷۳	۳۱,۴۶۲	۱۹,۷۶۰	۳۷,۴۲۳	مانده در ابتدای دوره
(۱,۱۲۶)	(۱,۶۷۵)	(۱,۲۷۷)	(۵,۲۸۰)	پرداخت شده طی دوره
۱۵,۵۱۵	۲۹,۷۸۷	۱۸,۴۸۳	۳۲,۱۴۳	ذخیره تامین شده طی دوره
۳۱,۴۶۲	۵۹,۵۷۲	۳۷,۴۲۳	۶۴,۳۶۷	مانده در پایان دوره

۲۵ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۱۳,۴۰۰,۳۵۹	۳۲,۷۳۶,۴۱۲	۱۳,۴۰۰,۳۵۹	۳۲,۷۳۶,۴۱۲	۲۵.۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۲,۲۶۴,۹۲۶	۲۱,۰۳۸,۱۴۶	۱۲,۲۳۶,۷۶۳	۲۰,۹۷۶,۰۴۹	۲۵.۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱,۱۷۸,۸۴۷	۵۴,۷۱۶	۱,۱۷۸,۸۴۷	۵۴,۷۱۶	۲۵.۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
۲,۲۵۰,۰۰۰	۱,۰۲۵,۰۰۰	۲,۳۳۳,۸۰۰	۱,۰۲۵,۰۰۰	۲۵.۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها
۲۹,۰۹۴,۱۳۲	۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۲۹,۱۴۹,۷۶۹	۵۴,۷۹۲,۱۷۷		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۵.۱ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

ارقام به میلیون ریال

گروه					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
۱۴,۵۷۰,۵۶۳	۶۲۷	۱۴,۵۶۹,۹۳۶	۲۲,۰۰۱,۰۴۹	۱۴۳	۲۲,۰۰۰,۹۰۶
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
					تا سه ماهه
۸,۷۳۶	۷,۶۱۶	۱,۱۲۰	۲۷,۲۴۱	۵,۰۶۱	۲۲,۱۸۰
۱,۱۷۰,۱۱۱	۵,۵۵۶	۱,۱۶۴,۵۵۵	۲۷,۴۷۵	۵,۰۲۶	۲۲,۴۴۹
-	-	-	-	-	-
					بیش از سه تا شش ماهه
					بیش از شش ماهه تا یک سال
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
					یک ساله
۱۰,۰۴۸,۲۹۶	۸۲۲,۲۸۳	۹,۲۲۶,۰۱۳	۱۳,۳۸۷,۹۲۹	۱,۲۸۶,۵۷۶	۱۲,۱۰۱,۳۵۳
۲۰۰	-	۲۰۰	-	-	-
-	-	-	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	-
-	-	-	-	-	-
۳,۳۵۱,۸۶۳	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	۳,۱۳۸,۴۸۳	-	۳,۱۳۸,۴۸۳
۲۹,۱۴۹,۷۶۹	۸۳۶,۰۸۲	۲۸,۳۱۳,۶۸۷	۵۴,۷۹۲,۱۷۷	۱۷,۵۰۶,۸۰۶	۳۷,۲۸۵,۳۷۱

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
۱۴,۵۱۴,۹۲۶	۶۲۷	۱۴,۵۱۴,۲۹۹	۲۲,۰۶۳,۱۴۶	۱۴۳	۲۲,۰۶۳,۰۰۳
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
					تا سه ماهه
۸,۷۳۶	۷,۶۱۶	۱,۱۲۰	۲۷,۲۴۱	۵,۰۶۱	۲۲,۱۸۰
۱,۱۷۰,۱۱۱	۵,۵۵۶	۱,۱۶۴,۵۵۵	۲۷,۴۷۵	۵,۰۲۶	۲۲,۴۴۹
-	-	-	-	-	-
					بیش از سه تا شش ماهه
					بیش از شش ماهه تا یک سال
					سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
					یک ساله
۱۰,۰۴۸,۲۹۶	۸۲۲,۲۸۳	۹,۲۲۶,۰۱۳	۱۳,۳۸۷,۹۲۹	۱,۲۸۶,۵۷۶	۱۲,۱۰۱,۳۵۳
۲۰۰	-	۲۰۰	-	-	-
-	-	-	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	-
-	-	-	-	-	-
۳,۳۵۱,۸۶۳	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	۳,۱۳۸,۴۸۳	-	۳,۱۳۸,۴۸۳
۲۹,۰۹۴,۱۳۲	۸۳۶,۰۸۲	۲۸,۲۵۸,۰۵۰	۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۱۷,۵۰۶,۸۰۶	۳۷,۳۴۷,۴۶۸

۲۵.۱.۱ - با توجه به ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک‌سال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱، مانده سپرده‌های بیش از یک سال مربوط به سنوات گذشته می‌باشد.

۲۵.۱.۲ - سپرده ارزی سه ساله مربوط به سپرده صندوق توسعه ملی به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار بوده که جهت پرداخت تسهیلات موضوع یادداشت ۱۱.۱ مصرف گردیده است.

۲۵.۲ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

گروه							
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			بیش از ۲۲ درصد			
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۳ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	
۱۲,۶۳۴,۴۸۳	۲۱,۰۸۰,۶۱۲	۲,۱۰۳,۰۹۹	۵۱۲,۱۷۲	۱,۵۷۷,۵۲۹	۴,۷۱۹,۷۳۳	۱۲,۱۶۸,۰۷۹	-
۱۳,۰۳۶,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	سررسید شده
۲۳۳,۹۰۱	۱۴,۳۱۶,۰۰۱	۱,۲۹۱,۱۷۱	۲۲,۱۸۰	۵۶۲,۷۶۰	۳,۲۸۳,۴۱۱	۹,۱۵۲,۷۷۹	۳,۷۰۰
۲,۵۹۸,۵۲۱	۲,۶۰۷,۴۰۷	۵,۶۳۶	-	-	۳۰,۱۴۵	۱,۸۸۳,۰۱۱	۶۸۸,۶۱۵
۶۴۶,۶۴۲	۱۶,۷۸۸,۱۵۷	۱۶,۲۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۰,۷۱۵	۴۴۷,۴۴۲
۲۹,۱۴۹,۷۶۹	۵۴,۷۹۲,۱۷۷	۱۹,۶۰۹,۹۰۶	۵۲۴,۳۵۲	۲,۱۴۰,۲۸۹	۸,۰۳۳,۲۸۹	۲۲,۳۳۴,۵۸۴	۱,۱۳۹,۷۵۷
	۲۹,۱۴۹,۷۶۹	۲,۲۳۵,۶۳۰	-	۳۵۹,۰۱۵	۹,۲۱۶,۲۲۹	۱۶,۰۱۳,۷۰۳	۱,۳۲۵,۱۹۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	جمع	جمع	بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۰ درصد و کمتر
سررسید شده	-	۱۲,۱۶۸,۰۷۹	۴,۷۱۹,۷۳۳	۱,۶۳۳,۰۹۴	۵۱۸,۷۰۵	۲,۱۰۳,۰۹۹	۲۱,۱۴۲,۷۱۰
۱۳۹۵	-	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۶	۳,۷۰۰	۹,۱۵۲,۷۷۹	۳,۲۸۳,۴۱۱	۵۶۲,۷۶۰	۲۲,۱۸۰	۱,۲۹۱,۱۷۱	۱۴,۳۱۶,۰۰۰
۱۳۹۷	۶۸۸,۶۱۵	۱,۸۸۳,۰۱۱	۳۰,۱۴۵	-	-	۵,۶۳۶	۲,۶۰۷,۴۰۷
۱۳۹۸	۴۴۷,۴۴۲	۱۳۰,۷۱۵	-	-	-	-	۱۶,۷۸۸,۱۵۷
	۱,۱۳۹,۷۵۷	۲۳,۳۳۴,۵۸۴	۸,۰۳۳,۲۸۹	۲,۱۹۵,۸۵۴	۵۴۰,۸۸۵	۱۹,۶۰۹,۹۰۶	۵۴,۸۵۴,۲۷۴
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۳۱۱,۵۹۲	۱۶,۰۴۰,۶۲۶	۹,۱۸۶,۰۲۹	۳۱۹,۰۱۵	-	۲,۲۳۶,۸۷۰	۲۹,۰۹۴,۱۳۲

۲۵.۲ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه					
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سپرده های بلندمدت							
یک ساله	۹,۲۷۸,۴۷۵	۱۲,۱۵۳,۸۱۵	۹,۲۲۶,۰۱۳	۱۲,۱۰۱,۳۵۳	۹,۲۷۸,۴۷۵	۱۲,۱۵۳,۸۱۵	۹,۲۲۶,۰۱۳
دو ساله	۲۰۰	-	۲۰۰	-	۲۰۰	-	۲۰۰
پنج ساله	۲۱۳,۳۸۰	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	۳,۱۳۸,۴۸۳	۲۱۳,۳۸۰	-	۳,۳۵۱,۸۶۳
سپرده های کوتاه مدت	۳۷۱,۴۳۸,۱۶۵	۳۸۰,۲۱۱,۸۶۹	۱۲,۲۶۴,۲۹۹	۲۱,۰۳۹,۴۰۶	۳۷۱,۴۳۸,۱۶۵	۳۸۰,۲۴۱,۴۳۵	۱۲,۲۳۶,۱۳۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱,۲۲۸,۰۶۸	۱۰۷,۰۲۲	۱,۱۶۵,۶۷۵	۴۴,۶۲۹	۱,۲۲۸,۰۶۸	۱۰۷,۰۲۲	۱,۱۶۵,۶۷۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۹,۴۸۵,۸۸۵	۳۸,۲۶۰,۸۸۵	۲,۲۵۰,۰۰۰	۹۶۱,۵۰۰	۳۹,۶۳۳,۱۸۵	۳۸,۲۶۰,۸۸۵	۲,۳۳۳,۸۰۰
	۴۲۱,۶۴۴,۱۷۳	۴۳۰,۷۳۳,۵۹۱	۲۸,۲۵۸,۰۵۰	۳۷,۲۸۵,۳۷۱	۴۲۱,۷۹۱,۴۷۳	۴۳۰,۷۶۳,۱۵۷	۲۸,۳۱۳,۶۸۷

۲۵.۴ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مبالغ ارزی	مبالغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده های بلندمدت					
دلار	۱۶,۲۸۲,۴۰۷	۵۰۲,۲۳۳,۴۱۳	۱,۱۵۹,۳۵۰	۵۰۱,۱۱۳,۲۰۶	۲,۲۷۹,۵۵۷
یورو	۵۴,۱۸۹	۱,۵۵۴,۸۸۰	۱۸۳,۵۶۰	۱,۱۸۴,۸۵۰	۵۵۳,۵۹۰
درهم	۱,۱۵۹,۹۷۹	۱۳۱,۴۱۲,۶۱۵	۲۴,۴۰۰	۴۲,۲۲۶,۰۱۰	۸۹,۲۱۱,۰۰۵
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
دلار	۸,۲۶۷	۲۵۵,۰۱۰	۲۸۴,۵۲۲	۲۱۲,۰۶۰	۳۲۷,۴۷۲
یورو	۱,۹۶۴	۵۶,۳۵۰	۱۰۵,۸۲۷	۴۹,۰۲۲	۱۱۳,۱۵۵
درهم	-	-	۶,۹۰۰	-	۶,۹۰۰
	۱۷,۵۰۶,۸۰۶				

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۵.۵ - ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی				
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۱۵,۸۳۳,۷۹۵	۲۶,۶۶۷	۲۱,۰۶۴,۳۵۹	۳۲,۹۶۴	سپرده های ریالی
۱۰,۱۷۴,۳۵۵	۱,۹۱۶	۱۵,۲۵۸,۱۰۹	۲,۳۵۳	اشخاص حقیقی
۲,۲۵۰,۰۰۰	۲	۱,۰۲۵,۰۰۰	۲	اشخاص حقوقی
۲۸,۲۵۸,۰۵۰	۲۸,۵۸۵	۳۷,۳۴۷,۴۶۸	۳۵,۳۱۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۰۳,۲۵۰	۲۶۱	۱۴۱,۹۳۲	۳۲۵	سپرده های ارزی
۷۳۲,۸۳۲	۱۲	۱۷,۳۶۴,۸۷۴	۱۸	اشخاص حقیقی
۸۳۶,۰۸۲	۲۷۳	۱۷,۵۰۶,۸۰۶	۳۴۳	اشخاص حقوقی
۲۹,۰۹۴,۱۳۲	۲۸,۸۵۸	۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۳۵,۶۶۲	

۲۶ - سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

ارقام به میلیون ریال

گروه					
مانده در	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۸,۴۴۳	(۲,۳۶۹,۲۲۳)	-	۲,۴۰۴,۶۳۹	۵۳,۰۲۷	سپرده های کوتاه مدت
۳۷	(۸۵,۵۲۴)	-	۷۷,۱۲۸	۸,۴۳۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۰,۸۷۱	(۲,۳۵۴,۱۵۵)	-	۲,۳۵۱,۴۹۳	۳۳,۵۳۳	سپرده های یکساله
-	(۴)	-	۲	۲	سپرده های دوساله
۲۸,۶۵۱	(۷۴۱,۵۱۷)	-	۷۲۸,۱۶۸	۴۲,۰۰۰	سپرده های پنجساله
-	-	-	-	-	گواهی سپرده
۱۲,۸۳۲	(۱۵۹,۵۱۲)	-	۱۶۶,۶۵۲	۵,۶۹۲	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۶,۹۶۶	(۵۹۳,۰۵۴)	-	۸۴۲,۴۷۷	۷,۵۴۳	سپرده های ارزی
۴۱۷,۸۰۰	(۶,۳۰۲,۹۸۹)	-	۶,۵۷۰,۵۵۹	۱۵۰,۲۳۰	

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی					
مانده در	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۹,۱۶۹	(۲,۳۸۷,۹۱۸)	-	۲,۴۲۳,۶۸۹	۵۳,۳۹۸	سپرده های کوتاه مدت
۳۷	(۸۵,۵۲۴)	-	۷۷,۱۲۸	۸,۴۳۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۰,۸۷۱	(۲,۳۵۴,۱۵۵)	-	۲,۳۵۱,۴۹۳	۳۳,۵۳۳	سپرده های یکساله
-	(۴)	-	۲	۲	سپرده های دوساله
۲۸,۶۵۱	(۷۴۱,۵۱۷)	-	۷۲۸,۱۶۸	۴۲,۰۰۰	سپرده های پنج ساله
۱۲,۸۳۲	(۱۵۹,۵۱۲)	-	۱۶۶,۶۵۲	۵,۶۹۲	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۶,۹۶۵	(۵۹۳,۰۵۵)	-	۸۴۲,۴۷۷	۷,۵۴۳	سپرده های ارزی
۴۱۸,۵۲۵	(۶,۳۲۱,۶۸۵)	-	۶,۵۸۹,۶۰۹	۱۵۰,۶۰۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سرمایه بانک مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) می باشد.

۲۷.۱ - ترکیب سهام داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۲۷ - سرمایه

۴ اواخر به میلیون ریال		۱۳۹۵/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
درصد سهام		تعداد سهام		تعداد سهام	
۵۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴/۱	۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰	یک درصد و بالاتر	۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰
۴/۱	۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰	۴/۱	۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰	فنانه اخذی	۱۶۳,۶۰۰,۰۰۰
۴/۱	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۳	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	مهدی تمدن دلان	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۳/۳	۱۲۸,۷۸۰,۰۰۰	۲/۸	۱۱۳,۰۵۷,۸۳۴	مرتضی سلطانی	۱۱۳,۰۵۷,۸۳۴
۲/۰	۸۰,۴۰۰,۰۰۰	۲/۳	۸۸,۰۹۹,۲۶۶	بانک سامان (سهامی عام)	۸۸,۰۹۹,۲۶۶
۲/۰	۸۰,۱۴۵,۱۵۵	۲/۰	۷۹,۱۲۸,۴۱۸	شرکت گروه توسعه مالی مهر [بنیاد] (سهامی عام)	۷۹,۱۲۸,۴۱۸
۱/۸	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۸	۷۰,۷۵۰,۰۰۰	شرکت مدیریت سرمایه آینه خواران (سهامی خاص)	۷۰,۷۵۰,۰۰۰
۱/۶	۶۳,۰۴۸,۰۰۰	۱/۶	۶۳,۰۴۸,۰۰۰	فرزام منوچهری	۶۳,۰۴۸,۰۰۰
۱/۵	۵۱,۲۶۷,۲۵۸	۱/۵	۶۰,۶۲۳,۴۲۲	شرکت سرمایه گذاری پارس توسعه (سهامی عام)	۶۰,۶۲۳,۴۲۲
۱/۴	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱/۴	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	امیرعلی امیری	۵۵,۰۰۰,۰۰۰
۱/۴	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱/۴	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	مفلخر نسیری امیری	۵۵,۰۰۰,۰۰۰
۱/۳	۵۳,۹۹۰,۰۰۰	۱/۳	۵۳,۹۹۰,۰۰۰	فخر نسیری امیری	۵۳,۹۹۰,۰۰۰
۱/۳	۵۰,۷۶۷,۵۱۱	۱/۳	۵۲,۹۰۰,۰۰۰	امیرمسعود امیری	۵۲,۹۰۰,۰۰۰
۱/۱	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۱/۳	۵۲,۹۰۰,۰۰۰	حسن رسولیان	۵۲,۹۰۰,۰۰۰
۱/۰	۴۱,۲۰۵,۰۰۰	۱/۳	۵۰,۵۰۰,۰۰۰	فهاد شریعتمداری	۵۰,۵۰۰,۰۰۰
۱/۰	۴۱,۱۸۲,۲۵۶	۱/۳	۴۶,۵۵۵,۴۱۰	شرکت سهام گروه (سهامی خاص)	۴۶,۵۵۵,۴۱۰
۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۱	۴۳,۰۰۰,۰۰۰	هومین قویهی	۴۳,۰۰۰,۰۰۰
۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۱	۴۲,۱۰۰,۰۰۰	شرکت سهام گروه (سهامی خاص)	۴۲,۱۰۰,۰۰۰
۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰	۴۱,۲۰۵,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی (سهامی عام)	۴۱,۲۰۵,۰۰۰
۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰	۴۰,۳۱۰,۰۶۱	سیدحسین سلیمی	۴۰,۳۱۰,۰۶۱
۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	محمدرضا جبار انصاری	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰/۲	۴۰۷,۶۷۴,۵۲۷	۹/۶	۷۸۴,۵۵۴,۰۸۲	شرکت شهرک صنایع دریایی ساحل اروند (سهامی خاص)	۷۸۴,۵۵۴,۰۸۲
۵۲/۰	۲,۰۸۰,۳۲۴,۶۸۳	۵۰/۷	۲,۰۳۶,۹۸۶,۳۳۰	شرکت مهندسی وساخته های جهانپارس	۲,۰۳۶,۹۸۶,۳۳۰
۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه صنعتی سیاهان (سهامی عام)	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				سازین (گستر از یک درصد)	
				اشخاص حقوقی (تعداد ۲۰۹ سهامدار)	
				اشخاص حقوقی (تعداد ۲۲۵ سهامدار)	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۲۷.۲ - افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش با استناد به مصوبه عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۲۸، با افزایش سرمایه بانک به منظور افزایش توانایی در اعطای تسهیلات، از مبلغ چهار هزار میلیارد ریال به مبلغ پنج هزار میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهام‌داران و آورده نقدی موافقت شده است. بر اساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۳۱، آگهی پذیره نویسی افزایش سرمایه نیز منتشر شده و فرآیند قانونی آن نیز در دست اقدام است. در تاریخ ترازنامه مبلغ ۹۹۶,۴۱۶ میلیون ریال از مطالبات سهام‌داران و آورده نقدی بر اساس تاییدیه دریافتی به علی‌الحساب افزایش سرمایه منتقل شده است.

۲۸ - اندوخته قانونی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۳۱۱,۴۹۴	۵۱۵,۶۱۴	۳۱۳,۴۹۸	۵۱۸,۸۷۶	مانده در ابتدای سال
۲۰۴,۱۲۰	۳۰۳,۵۷۱	۲۰۵,۳۷۸	۳۰۶,۵۵۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۵۱۵,۶۱۴	۸۱۹,۱۸۵	۵۱۸,۸۷۶	۸۲۵,۴۳۰	مانده در پایان سال

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

ارقام به میلیون ریال

۲۹ - درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

گروه			گروه			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع	یادداشت
۶,۰۱۰,۶۰۳	۷۴,۳۷۳	۵,۹۳۶,۲۳۰	۷,۸۰۳,۱۶۱	۱,۳۷۶,۵۰۶	۶,۴۲۶,۶۵۵	۲۹.۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۵۰۱,۶۰۰	۳۲,۳۷۴	۴۶۹,۲۲۶	۱,۲۹۱,۱۷۸	۳۸,۶۳۰	۱,۲۵۲,۵۴۸	۲۹.۲ درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۶,۵۱۲,۲۰۳	۱۰۶,۷۴۷	۶,۴۰۵,۴۵۶	۹,۰۹۴,۳۳۹	۱,۴۱۵,۱۳۶	۷,۶۷۹,۲۰۳	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی			شرکت اصلی			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	غیر مشاع	مشاع	جمع	غیر مشاع	مشاع	یادداشت
۶,۰۱۰,۶۰۳	۷۴,۳۷۳	۵,۹۳۶,۲۳۰	۷,۸۰۳,۱۶۱	۱,۳۷۶,۵۰۶	۶,۴۲۶,۶۵۵	۲۹.۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۵۰۰,۰۷۸	۳۲,۳۷۴	۴۶۷,۷۰۴	۱,۲۸۲,۵۳۵	۳۸,۶۳۰	۱,۲۴۳,۹۰۵	۲۹.۲ درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۶,۵۱۰,۶۸۱	۱۰۶,۷۴۷	۶,۴۰۳,۹۳۴	۹,۰۸۵,۶۹۶	۱,۴۱۵,۱۳۶	۷,۶۷۰,۵۶۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۲۹.۱ - درآمد تسهیلات اعطایی

	گروه و شرکت اصلی				جمع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰				جمع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				جمع
	ریال		ریال			ریال		ریال			ریال		ریال		
	مشاع	غیر مشاع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
جماله	۲۹۱.۱	-	۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	۱,۰۵۷,۹۸۵	۱۰,۵۹۴,۰۰۹	۱۳۶	-	۱۳۶	-	۱۳۶	-	-	۱۳۶
فروش اقساطی	-	-	۶,۲۱۶	-	۶,۲۱۶	-	۶,۲۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-
مشاریه	-	-	۵۰۱,۵۶۴	-	۵۰۱,۵۶۴	-	۵۰۱,۵۶۴	-	-	-	-	۶۲۳,۸۳۳	-	-	۶۲۳,۸۳۳
مشارکت مدنی	-	-	۴,۷۵۱,۴۹۱	-	۴,۷۵۱,۴۹۱	۹۶,۲۰۹	۴,۸۳۷,۷۰۰	۴,۱۵۷,۶۱۵	-	۴,۱۵۷,۶۱۵	۱۱,۲۶۰	۴,۱۵۷,۶۱۵	-	-	۴,۱۶۸,۸۷۵
مراجعه	-	-	۱۴۸	-	۱۴۸	-	۱۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید دین	-	-	۳,۲۲۰	-	۳,۲۲۰	-	۳,۲۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام پدسکاران اعتبارات اسنادی	-	-	۱,۱۶۲,۵۹۲	-	۱,۱۶۲,۵۹۲	-	۱,۱۶۲,۵۹۲	۱,۱۵۴,۶۳۶	-	۱,۱۵۴,۶۳۶	-	۱,۱۵۴,۶۳۶	-	-	۱,۱۵۴,۶۳۶
وجه التزام پدسکاران ضمانت نامهمی پرداخت شده	-	-	۵۹,۵۵۵	-	۵۹,۵۵۵	-	۵۹,۵۵۵	-	-	-	-	۱۹,۴۸۰	-	-	۱۹,۴۸۰
سایر	-	-	۱۰۹,۷۶۰	-	۱۰۹,۷۶۰	-	۱۰۹,۷۶۰	-	-	-	-	۷,۷۵۲	-	-	۷,۷۵۲
	-	-	۳۵,۶۵۹	-	۳۵,۶۵۹	۱۷,۳۳۸	۵۲,۹۹۷	۲۵,۲۱۵	۲۵,۲۱۵	۵۲,۴۳۷	۱۰,۶۶۶	۲۵,۲۱۵	۲۵,۲۱۵	۱۰,۶۶۶	۳۵,۸۸۱
	-	-	۲۰۴,۹۷۴	-	۲۰۴,۹۷۴	۱,۱۷۱,۵۳۲	۷,۸۰۳,۱۶۱	۵۹۳,۶۳۰	۵۲,۴۳۷	۵۹۸,۰۶۷	۲۱,۹۲۶	۵۹۸,۰۶۷	۵۲,۴۳۷	۲۱,۹۲۶	۶۰۱,۰۶۳

* مواردی که به استناد بخصنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع به عنوان غیر مشاع قابل احراز است در ستون غیر مشاع قید شده است.
 † ۲۹.۱ - درآمد تسهیلات اعطایی ارزی به مبلغ ۱,۰۵۷,۹۸۵ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سپرده صندوق توسعه ملی می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴ ارقام به میلیون ریال

۲۹.۲ - درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

گروه	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
	ریال		ریال		ریال		ریال	
	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
جمع	۳۱,۲۰۷	۳۱,۲۰۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷
۲۳۸,۰۲۹	۱,۱۶۷	۲۳۶,۸۶۲	-	۲۹۷,۱۹۵	۳	۲۹۷,۱۹۵	-	۲۹۷,۱۹۵
۱۳۰,۵۶۴	-	۱۳۰,۵۶۴	-	۶۳۶,۱۸۱	-	۶۳۶,۱۸۱	-	۶۳۶,۱۸۱
۱۰۱,۸۰۰	-	۱۰۱,۸۰۰	-	۳۱۹,۱۷۳	-	۳۱۹,۱۷۳	-	۳۱۹,۱۷۳
۵۰۱,۶۰۰	۱,۱۶۷	۵۰۰,۴۳۳	۳۱,۲۰۷	۱,۲۹۱,۱۷۵	۳	۳۸,۶۲۷	۱,۲۵۲,۵۴۸	

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق‌های مشترک با درآمد ثابت

۴ ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
	ریال		ریال		ریال		ریال	
	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع
جمع	۳۱,۲۰۷	۳۱,۲۰۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷	۳۱,۲۰۷	۳۸,۶۲۷
۲۳۶,۵۹۵	۱,۱۶۷	۲۳۵,۴۲۸	-	۲۹۲,۹۲۵	۳	۲۹۲,۹۲۵	-	۲۹۲,۹۲۵
۱۳۰,۴۷۶	-	۱۳۰,۴۷۶	-	۶۳۶,۱۸۱	-	۶۳۶,۱۸۱	-	۶۳۶,۱۸۱
۱۰۱,۸۰۰	-	۱۰۱,۸۰۰	-	۳۱۴,۷۹۹	-	۳۱۴,۷۹۹	-	۳۱۴,۷۹۹
۵۰۰,۰۷۸	۱,۱۶۷	۴۹۸,۹۱۱	۳۱,۲۰۷	۱,۲۸۲,۵۳۲	۳	۳۸,۶۲۷	۱,۲۴۳,۹۰۵	

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق‌های مشترک با درآمد ثابت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۰ - خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال (مشاع)
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها	۵۹,۸۲۸	۲۶۲,۶۸۵	۱۰۴,۳۴۵	۲۸۴,۵۷۸
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲۴۲,۲۹۶	(۳,۵۰۹)	۲۶۴,۳۱۹	(۱۴,۵۵۶)
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۳۰۲,۱۲۴	۲۵۹,۱۷۶	۳۶۸,۶۶۴	۲۷۰,۰۲۲
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها	۳۰۱	۳۰۲	۳۰۱	۳۰۲
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱,۰۴۸	۶۶,۷۴۹	۱۱,۰۴۸	۶۶,۷۴۹
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	۳۱۲,۱۷۲	۳۲۵,۹۲۵	۳۷۹,۷۱۲	۳۳۶,۷۹۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۰۱	۳۰۲	۳۰۱	۳۰۲

۳۰.۱ - سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

ارقام به میلیون ریال

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ریال (مشاع)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ریال (مشاع)
داده‌پردازان سیمای آفتاب	-	-	۵۶	۱۱۸
بیمه زندگی خاورمیانه	۲,۷۷۰	-	-	-
تامین سرمایه کاردان	-	۱۷۷,۰۱۵	-	۱۶۵,۸۴۶
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	۳۶,۱۰۰	۱۹,۰۱۰
کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	۱۱,۲۵۰	۱۵,۰۰۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲,۷۷۰	۱۷۷,۰۱۵	۴۷,۴۰۶	۱۹۹,۹۷۴
پتروشیمی جم	۱۱,۳۶۵	۱۲,۱۱۵	۱۱,۳۶۵	۱۲,۱۱۵
سرمایه‌گذاری صنایع شیمیایی ایران	۷,۶۵۱	-	۷,۶۵۱	-
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی	۵,۷۳۷	۷,۵۱۸	۵,۷۳۷	۷,۵۱۸
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی	۵,۲۴۰	۱۵,۶۹۵	۵,۲۴۰	۱۵,۶۹۵
پتروشیمی خارک	۴,۰۶۴	۶,۹۴۵	۴,۰۶۴	۶,۹۴۵
مخابرات ایران	۳,۸۵۳	۳,۷۶۲	۳,۸۵۳	۳,۷۶۲
ارتباطات سیار	۲,۹۵۸	۲,۶۵۶	۲,۹۵۸	۲,۶۵۶
تراکتورسازی ایران	۲,۲۷۵	۳,۹۰۰	۲,۲۷۵	۳,۹۰۰
پتروشیمی زاگرس	۱,۶۳۳	۳,۴۰۳	۱,۶۳۳	۳,۴۰۳
پتروشیمی خلیج فارس	۱,۱۳۸	-	۱,۱۳۸	-
توسعه معادن و فلزات	۱,۰۳۴	۳,۱۰۲	۱,۰۳۴	۳,۱۰۲
پتروشیمی خراسان	۷۸۰	۹۳۶	۷۸۰	۹۳۶
سیمان مازندران	۹۶۸	۱,۷۱۸	۹۶۸	۱,۷۱۸
سرمایه‌گذاری توسعه ملی	۷۱۳	-	۷۱۳	-
گل گهر	۵۸۱	۱,۳۲۰	۵۸۱	۱,۳۲۰
ملی صنایع مس ایران	۵۱۰	۲۰۴	۵۱۰	۲۰۴
سایر شرکت‌ها	۳,۸۷۴	۲۰,۰۵۷	۳,۷۵۵	۱۸,۹۹۱
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۵۴,۳۷۴	۸۳,۳۳۱	۵۴,۲۵۵	۸۳,۲۶۵
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک خاورمیانه	۲,۱۳۵	۲,۳۳۹	۲,۱۳۵	۲,۳۳۹
صندوق سرمایه‌گذاری سهام بزرگ کاردان	۴۰۹	-	۴۰۹	-
صندوق امین یکم فردا	۱۴۰	-	۱۴۰	-
سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۲,۶۸۴	۲,۳۳۹	۲,۶۸۴	۲,۳۳۹
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۵۹,۸۲۸	۲۶۲,۶۸۵	۱۰۴,۳۴۵	۲۸۴,۵۷۸

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۱ ارقام به میلیون ریال

۳۰۲ - سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۲۹
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
-	۶۱۵	۶۱۵	۳۱۶
-	(۸۹۲)	۵۰۳۱	۲۸۱۷,۷۸۸
-	(۱,۰۷۱)	۱,۴۰۰	۲,۸۱۷,۸۵۴
-	(۳,۳۴۲)	۲,۹۷۳	۲۰۰,۰۰۰
-	(۱۳)	۲,۹۵۹	۱,۶۳۴,۰۰۰
(۵۲)	(۲۵,۸۰۸)	۴۳,۶۴۰	۱۷,۸۳۲
-	۸۱۵	۳,۹۰۰	۲,۳۲۱,۵۲۲
-	(۵,۷۹۱)	۹,۳۲۵	۲,۸۹۴,۵۸۰
۴۲۵	۱۰,۸۸۷	۷,۲۷۲	۱,۴۴۶,۷۲۹
-	(۳,۴۱۶)	۱۸,۸۱۶	۶,۴۹۹,۹۹۳
-	(۱,۸۶۶)	۲۵,۱۸۹	۲۳,۳۳۳
-	(۱,۰۵۲)	۱,۴۸۰	۲,۷۳۸,۹۷۳
۱۱۰	۱,۸۵۰	۲,۰۱۰	۵۴۱,۰۷۶
-	(۹۵۱)	۱,۴۲۶	۴۲۸
-	(۳۷۸)	۱,۰۴۹	۴۷۵
-	۳,۰۷۴,۵۸۱	۶۲۵,۸۷۵	۳۰۰,۰۰۰
(۱۵,۰۳۹)	(۱,۴۲۳)	۵,۹۵۷	۹۳۳,۳۳۳
(۱۴,۵۵۶)	۲۶۴,۳۱۹	۷۶۰,۱۶۴	۱,۴۶۲,۸۲۹
	۱,۰۳۴,۶۸۲	۷۱۸,۷۴۲,۳۲۵	۲۴۲,۲۹۶
	(۳,۵۰۹)	۵۸۸,۸۴۶	۱,۰۳۴,۶۸۲
		۷۱۸,۷۴۲,۳۲۵	۳۰۲۱

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)

ملی صنایع مس ایران
مخابرات ایران
سیمان هگمتان
سیمان فارس و خوزستان
سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
سرمایه‌گذاری صندوق بازتوسعه
سرمایه‌گذاری خوارزمی
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو
تراکتورسازی
پتروشیمی جم
گل جهر
شهید
سیمان ارومیه
سیمان تهران
تأمین سرمایه کاروان
سایر شرکت‌ها

۳۰۲۱ - طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، بانک سهام خود در شرکت تأمین سرمایه کرمان (سهامی خاص) را به مبلغ ۹۳۳,۳۳۳ میلیون ریال واگذار کرده و تا تاریخ ترازنامه مبلغ ۹۳۰,۰۰۰ میلیون ریال آن را نقضاً دریافت کرده و باقی‌مانده آن پس از پرداخت مالیات نقل و انتقال سهام دریافت خواهد شد. بر اساس مفاد اساسنامه شرکت واگذار شده، خریداران سهام می‌بایست به تأیید سازمان بورس و اوراق بهادار تهران برسد که این مطلب در حال پیگیری است. شش‌این ذکر این‌که بر اساس مفاد قرارداد فروش سهام، در صورتی که خریداران موفق به اخذ تأییدیه نگردند موظف هستند خریدار جدید را جهت واگذاری به بانک معرفی نمایند. لازم به ذکر است بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در تأمین سرمایه کرمان شامل سود دریافتی تا تاریخ فروش نیز می‌باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۰.۳ - خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است: ارقام به میلیون ریال

گروه			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		مبلغ دفتری
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش بازار	
۶۶,۷۴۹	۱۱,۰۴۸	۴۰۷,۷۵۱	۳۹۶,۷۲۷

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		مبلغ دفتری
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش بازار	
۶۶,۷۶۹	۱۱,۰۴۸	۴۰۷,۴۴۶	۳۹۶,۴۰۰

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های جاری در سهام سریع المعامله در بازار

۳۱ - سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۱.۱ - سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

ارقام به میلیون ریال

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۱.۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۳۹۵	۲۳	۸,۰۵۰,۲۷۲	۱,۸۸۲,۷۰۲
۱۳۹۴	۲۱	۶,۷۴۰,۷۲۵	۱,۴۳۴,۲۹۷

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

۳۱.۲ - توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۳۱.۲.۱)	۳۶,۷۸۴,۹۵۴	۲۵,۹۹۱,۰۷۰	میانگین هفتگی
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۱.۲.۲)	۳۱,۴۷۶,۶۲۸	۲۳,۲۰۱,۶۴۹	میانگین هفتگی
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۲۹۴,۵۰۲)	(۲,۷۴۰,۹۷۹)	میانگین هفتگی
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	۲۸,۱۸۲,۱۲۶	۲۰,۴۶۰,۶۷۰	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۸,۶۰۲,۸۲۸	۵,۵۳۰,۴۰۰	

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارت است از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۱.۲.۱ - میانگین مصارف مشاع

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	اقلام مصارف مشاع
۲۲,۹۹۶,۳۲۸	۳۰,۴۰۷,۷۰۱	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۸۷۶,۶۷۳	۴,۰۶۴,۸۴۰	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۱,۰۰۵,۵۴۵	۱,۴۰۳,۹۳۷	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۱,۱۱۲,۵۲۴	۹۰۸,۴۷۶	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری ها
۲۵,۹۹۱,۰۷۰	۳۶,۷۸۴,۹۵۴	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۱.۲.۲ - میانگین سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۸,۹۲۴,۵۸۴	۱۲,۰۸۲,۳۶۶	یک ساله
۲۴,۸۳۲	۳۸	دو ساله
۳,۷۹۹,۲۱۶	۳,۲۴۴,۶۳۰	پنج ساله
۹,۵۱۴,۴۱۱	۱۴,۹۰۹,۹۶۸	سپرده های کوتاه مدت
۶۸۱,۵۳۸	۸۸۳,۶۴۰	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۷,۰۶۸	۳۵۵,۹۸۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۳,۲۰۱,۶۴۹	۳۱,۴۷۶,۶۲۸	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۳۱.۳ - جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح
۲,۷۴۰,۹۷۹	۳,۲۹۴,۵۰۲	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۸,۱۰۰	۳۳,۵۷۵	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۲ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۶، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

$$\text{میانگین منابع آزاد سپرده گذاران} \times \text{نرخ حق الوکاله} = \text{مبلغ حق الوکاله}$$

$$۲۸,۱۸۲,۱۲۶ \times ۳\% = ۸۴۵,۴۶۴$$

۳۳ - سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱,۸۵۹,۶۸۵	۲,۴۲۳,۶۸۹	۱,۸۵۱,۶۰۱	۲,۴۰۴,۶۳۹	کوتاه مدت
۵۰,۳۵۷	۷۷,۱۲۸	۵۰,۳۵۷	۷۷,۱۲۸	کوتاه مدت ویژه
				سپرده های بلندمدت
۱,۹۴۵,۵۷۱	۲,۳۵۱,۴۹۳	۱,۹۴۵,۵۷۱	۲,۳۵۱,۴۹۳	یک ساله
۵,۲۵۵	۲	۵,۲۵۵	۲	دو ساله
۸۵۹,۵۹۴	۷۲۸,۱۶۸	۸۵۹,۵۹۴	۷۲۸,۱۶۸	پنج ساله
۲,۸۷۳	-	۲,۸۷۳	-	گواهی سپرده
۱۶۲,۶۵۷	۱۶۶,۶۵۲	۱۶۲,۶۵۷	۱۶۶,۶۵۲	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲	۴,۸۷۷,۹۰۸	۵,۷۲۸,۰۸۲	

۳۴ - هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲	۴,۸۷۷,۹۰۸	۵,۷۲۸,۰۸۲	۳۴.۱
۲۴,۷۶۱	۸۴۲,۴۷۷	۲۴,۷۶۰	۸۴۲,۴۷۷	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۴,۹۱۰,۷۵۳	۶,۵۸۹,۶۰۹	۴,۹۰۲,۶۶۸	۶,۵۷۰,۵۵۹	سود سپرده های ارزی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۴.۱ - صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۳)	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲	۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲
(۶۲,۹۸۱)	(۳۹۱,۴۵۱)	(۶۲,۹۸۱)	(۳۹۱,۴۵۱)
۴,۸۲۳,۰۱۱	۵,۳۵۵,۶۸۱	۴,۸۲۳,۰۱۱	۵,۳۵۵,۶۸۱
۶۲,۹۸۱	۳۹۱,۴۵۱	۶۲,۹۸۱	۳۹۱,۴۵۱
۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲	۴,۸۸۵,۹۹۲	۵,۷۴۷,۱۳۲

سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۳)
اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۳۵ - درآمد کارمزد و خالص عملیات صرافی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱۱,۸۰۴	۴۱,۳۰۰	۱۱,۸۰۴	۴۱,۳۰۰	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۸۵,۰۹۷	۴۰۷,۸۷۸	۲۸۵,۰۹۷	۴۰۷,۸۷۸	ضمانت‌نامه‌های صادره
۱۳,۸۷۹	۱۴,۵۵۱	۱۳,۸۷۹	۱۴,۵۵۱	عملیات ارزی
-	۳,۷۱۹	-	۳,۷۱۹	وجه اداره شده
۲,۶۳۲	۴,۵۳۲	۱۶,۱۴۵	۱۳,۰۰۸	حواله‌های بانکی
۳,۱۲۵	۳,۹۰۳	۳,۱۲۵	۳,۹۰۳	ارزیابی وثایق
۳۶,۸۹۰	۴۸,۹۹۱	۳۶,۸۹۰	۴۸,۹۹۱	بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان
۶,۱۳۸	۱۳,۸۹۶	۶,۱۳۸	۱۳,۸۹۶	ضمانت نقدشوندگی صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۷۶۶	۲۵۹	۷۶۶	۲۵۹	ضمانت قرارداد حساب‌های امین
۳,۸۷۶	۱۶,۳۳۹	۳,۸۷۶	۱۶,۳۳۹	تضمین اوراق مشارکت
۳,۲۹۹	۶,۹۸۱	۳,۲۹۹	۶,۹۸۱	طرح شتاب
۸,۰۶۵	۱۱,۸۴۷	۸,۰۶۵	۱۱,۸۴۷	حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۵۷,۶۹۴	۵۷,۳۵۱	کارمزد خرید و فروش سهام
-	-	۶,۶۶۳,۷۵۸	۲۱,۹۶۸,۳۲۶	درآمد عملیات صرافی
-	-	(۶,۶۶۳,۰۶۶)	(۲۱,۹۲۰,۲۳۵)	بهای تمام شده عملیات صرافی
۱۴,۶۸۸	۷,۶۱۸	۱۸,۰۱۰	۷,۸۶۵	سایر خدمات
۳۹۰,۲۵۹	۵۸۱,۸۱۴	۴۸۲,۴۸۰	۶۹۵,۹۷۹	

۳۵.۱ - درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی می‌باشد.

۳۶ - هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱۰۸	۱,۴۸۰	۱۰۸	۱,۴۸۰	کارمزد طرح شتاب
۸,۵۱۰	۲۲,۸۰۳	۸,۵۱۱	۲۲,۸۰۳	کارمزد بابت POS
۱,۰۶۹	-	۱,۰۶۹	-	کارمزد اتاق پایاپای
۱۸۵	۵۶۸	۹۲۱	۵۶۸	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۹,۸۷۲	۲۴,۸۵۱	۱۰,۶۰۹	۲۴,۸۵۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۷ - خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴,۶۶۰	۱۰,۷۴۴	۴,۸۶۸	۲۰,۱۷۶	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۴۵,۶۹۵	۱۰۰,۵۳۳	۴۵,۷۴۴	۱۰۰,۵۴۴	سود (زیان) تسعیر ارز
۵۰,۳۵۵	۱۱۱,۲۷۷	۵۰,۶۱۲	۱۲۰,۷۲۰	

۳۸ - سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۵,۲۰۰	۴,۸۰۰	۴۰۰	-	درآمد اجاره املاک
۱,۱۰۳	۹۲۴	۸۱۶	۹۲۸	سایر
۶,۳۰۳	۵,۷۲۴	۱,۲۱۶	۹۲۸	

۳۹ - هزینه‌های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۲۷۵,۸۱۲	۳۵۰,۷۷۲	۲۹۹,۸۴۰	۴۳۱,۰۶۰	۳۹.۱	هزینه‌های کارکنان
۲۶۶,۶۳۰	۲۶۵,۱۳۹	۳۰۰,۴۱۷	۲۵۴,۲۸۴	۳۹.۲	هزینه‌های اداری
۵۴۲,۴۴۲	۶۱۵,۹۱۱	۶۰۰,۲۵۷	۶۸۵,۳۴۴		

۳۹.۱ - هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۲۳۴,۵۰۰	۲۹۴,۱۶۴	۲۵۳,۰۹۹	۳۶۷,۹۷۳	۳۹.۱.۱	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۳,۳۰۴	۳۰,۹۴۲	۲۶,۱۴۷	۳۵,۱۹۸		بیمه سهم کارفرما
۱۵,۵۷۴	۲۳,۱۳۳	۱۷,۱۵۷	۲۴,۱۶۲		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲,۴۳۴	۲,۵۳۳	۳,۴۳۷	۳,۷۲۷		سفر و فوق‌العاده ماموریت
۲۷۵,۸۱۲	۳۵۰,۷۷۲	۲۹۹,۸۴۰	۴۳۱,۰۶۰		

۳۹.۱.۱ - افزایش هزینه حقوق، دستمزد و مزایا نسبت به سال قبل در شرکت اصلی به دلیل افزایش ناشی از حداقل‌های تعیین شده قانون کار و تعداد پرسنل می‌باشد. افزایش هزینه حقوق و مزایای گروه عمدتاً ناشی از هزینه‌های حقوق و دستمزد پرسنل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب به مبلغ ۴۲۰,۱۹۵ میلیون ریال می‌باشد که با توجه به انعقاد قرارداد پشتیبانی و بهره‌برداری از نرم افزار جامع بانک به عنوان هزینه دوره شناسایی شده است. شایان ذکر است در سال قبل هزینه حقوق و مزایای پرسنل داده پردازان سیمای آفتاب به مبلغ ۲۹,۸۶۲ میلیون ریال در سرفصل پروژه در جریان تکمیل شناسایی شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۹.۲ - هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۳۴,۰۷۸	۲۳,۱۵۷	۳۵,۴۲۵	۲۴,۲۶۵	اجاره
۳,۸۱۸	۴,۲۵۹	۳,۸۱۸	۴,۲۵۹	آموزش و تحقیقات
۱۲,۲۳۷	۸,۷۵۴	۱۲,۵۹۳	۸,۷۵۴	ارتباطات و مخابرات
۲,۷۹۱	۱,۸۶۹	۲,۸۲۱	۱,۸۶۹	هزینه بیمه
۱۶,۷۴۹	۱۸,۶۹۳	۲۴,۹۵۶	۱۹,۱۸۹	حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره
۱,۹۶۶	۲,۲۸۰	۱,۹۶۶	۲,۴۶۴	حمل‌ونقل
۸,۰۴۶	۱۱,۸۵۷	۸,۲۰۹	۱۲,۰۸۹	انرژی و آب
۱۱,۲۴۸	۶۱,۸۱۲	۱۱,۴۶۹	۱۶,۹۱۳	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۱۷,۹۲۰	۲۲,۱۸۹	۱۸,۹۰۵	۲۳,۸۱۳	ملزومات مصرفی
۹,۶۰۰	۱۰,۰۰۰	۹,۷۰۰	۱۱,۰۲۷	پاداش هیات‌مدیره
۴۷,۲۲۱	۶۶,۸۶۰	۵۳,۸۴۴	۷۱,۳۹۲	حق‌الزحمه پرداختی - پیمانکاران خدماتی و حراست
۸۸,۲۲۳	۱۲,۹۳۰	۸۸,۲۲۳	۱۲,۹۳۰	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۲,۸۷۰	۱,۲۵۵	۳,۰۳۰	۱,۲۵۵	حق عضویت در مجامع
۹,۸۶۳	۱۹,۲۲۴	۲۵,۴۵۸	۴۴,۰۶۵	سایر
۲۶۶,۶۳۰	۲۶۵,۱۳۹	۳۰۰,۴۱۷	۲۵۴,۲۸۴	

۳۹.۲.۱ - کاهش هزینه حق عضویت در مجامع نسبت به سال قبل ناشی از پرداخت حق عضویت اولیه صندوق ضمانت سپرده‌ها در سال قبل می‌باشد. به علاوه، حق عضویت صندوق سالانه ضمانت سپرده در سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و همچنین مصوبه ۲۲۱۹۶ ت ۵۳۷۲۵ ه مورخ ۳۰ اردیبهشت ۱۳۹۶ هیات وزیران محاسبه شده است.

۳۹.۲.۲ - افزایش هزینه تعمیر و نگهداری دارایی‌ها عمدتاً ناشی از انعقاد قرارداد پشتیبانی نرم‌افزار جامع بانکداری با شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب به مبلغ ۴۷,۴۰۰ میلیون ریال است. با توجه به این که بومی‌سازی و پیاده‌سازی نرم‌افزار جامع بانک توسط شرکت مزبور صورت گرفته، لذا ارائه خدمات پشتیبانی به آن شرکت واگذار گردیده است. شایان ذکر است ۱۰۰ درصد شرکت مزبور تحت تملک بانک بوده و فرآیند جذب نیرو با کنترل این بانک انجام می‌شود.

۴۰ - هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۱۰۴,۳۶۳	۱۶۰,۹۵۸	۱۰۴,۳۶۲	۱۶۰,۹۵۹	۴۰.۱ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی
۹۸,۸۹۰	۳۹۳,۹۳۶	۹۸,۵۹۱	۳۹۴,۴۹۴	۴۰.۲ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی
۲۰۳,۲۵۳	۵۵۴,۸۹۴	۲۰۲,۹۵۳	۵۵۵,۴۵۳	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۰.۱ - هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی				
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	مشکوک الوصول تا سال ۵	معوق	سررسید گذشته
۱,۱۹۹,۴۸۸	۲,۳۳۰,۴۶۴	۲۹۹,۶۱۴	۱,۱۵۳,۷۴۰	۸۷۷,۱۱۰
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱.۱)				
-	(۶۰,۰۰۰)	-	-	(۶۰,۰۰۰)
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری املاک و مستغلات				
(۳۸۰,۱۰۷)	(۸۷۳,۶۷۸)	(۹۰,۸۶۸)	(۵۰۹,۷۰۰)	(۲۷۳,۱۱۰)
(۳۸۰,۱۰۷)	(۹۳۳,۶۷۸)	(۹۰,۸۶۸)	(۵۰۹,۷۰۰)	(۳۳۳,۱۱۰)
۸۱۹,۳۸۱		۲۰۸,۷۴۶	۶۴۴,۰۴۰	۵۴۴,۰۰۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد				
۱۲۶,۶۲۳	۲۸۷,۵۸۱	۱۰۴,۳۷۳	۱۲۸,۸۰۸	۵۴,۴۰۰
(۲۲,۲۶۰)	(۱۲۶,۶۲۳)	(۵۳,۳۳۳)	(۴,۰۳۵)	(۶۹,۲۵۵)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل				
۱۰۴,۳۶۳	۱۶۰,۹۵۸	۵۱,۰۴۰	۱۲۴,۷۷۳	(۱۴,۸۵۵)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات				

۴۰.۲ - هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲۹,۰۱۵,۲۰۷	۵۴,۷۰۰,۱۹۶	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱۱)
۵۰۶	۹,۶۶۴	مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۱۴)
۲,۸۳۷	۱,۶۹۲,۴۵۶	مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱۸)
۴۰۷,۷۶۷	۳۴۷,۱۳۱	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۱۴)
(۱,۱۵۲,۷۸۴)	(۲,۲۱۳,۵۱۲)	کسر می شود مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲۸,۲۷۳,۵۳۳	۵۴,۵۳۵,۹۳۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱/۵	۱/۵	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۲۴,۱۰۱	۸۱۸,۰۳۸	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
(۳۲۵,۲۱۲)	(۴۲۴,۱۰۳)	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۸,۸۹۰	۳۹۳,۹۳۶	

۴۱ - هزینه های مالی

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۰۹	-
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۲ - هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۹۸,۶۲۱	۹۳,۱۵۵	۱۰۲,۵۹۴	۱۰۱,۰۲۹	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۳۴,۰۹۵	۸۸,۷۱۲	۳۴,۴۹۳	۸۹,۹۰۲	استهلاک دارایی های نامشهود
<u>۱۳۲,۷۱۶</u>	<u>۱۸۱,۸۶۷</u>	<u>۱۳۷,۰۸۷</u>	<u>۱۹۰,۹۳۱</u>	

افزایش هزینه استهلاک دارایی نامشهود ناشی از کاهش عمر مفید جهت محاسبه استهلاک نرم افزار مالی از ۵ به ۳ سال می باشد که در راستای رعایت مفاد ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب ۳۱ تیر ماه ۱۳۹۴ صورت گرفته است.

۴۳ - تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرکت اصلی - تجدید ارائه شده		گروه - تجدید ارائه شده		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
				اصلاح اشتباهات:
۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸	۶۱,۱۷۲	۶۰,۶۴۸	برگشت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱
(۷,۲۶۵)	-	(۷,۷۸۹)	-	پرداخت مالیات سال ۱۳۹۱
(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)	(۸۸,۹۷۱)	(۸۸,۴۴۶)	مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲
-	(۱,۳۸۵)	-	(۱,۳۸۵)	کسری ذخیره صندوق ضمانت سپرده سال ۱۳۹۴
-	(۳,۸۹۲)	-	(۳,۸۹۲)	کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۴
<u>(۳۳,۸۵۹)</u>	<u>(۳۱,۸۷۱)</u>	<u>(۳۵,۵۸۸)</u>	<u>(۳۳,۰۷۵)</u>	

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای، اصلاح و ارائه مجدد شده است. به همین دلیل اقلام مقایسه ای در برخی از موارد با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۴ - صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

روزنامه به میلیون ریال	شرکت اصلی		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	۱,۴۹۵,۲۴۴	۲,۱۹۷,۰۹۱	۱,۵۵۸,۷۵۳	۲,۱۹۸,۰۰۰
	(۱۲۰,۰۱۵)	(۱۶۵,۳۳۷)	(۱۲۲,۶۲۶)	(۱۷۲,۷۱۳)
	۱,۳۷۵,۲۲۹	۱,۸۳۱,۷۵۴	۱,۳۳۶,۱۲۷	۱,۹۰۰,۲۸۷
	۱,۴۳۸,۹	۲۱۰,۰۸۹	۱۷,۶۶۳	۲۴,۹۴۴
	(۱۲,۳۳۳)	۱,۰۲۸	(۱۲,۳۳۳)	۱,۰۲۸
	۱,۵۰۹,۹۶۱	۲,۲۳۵,۷۳۸	۱,۵۳۸,۵۰۴	۲,۲۴۲,۱۹۱
	۳۳۱,۷۸۴	۶۰,۹۱۱۷	۳۳۱,۷۸۶	۶۰,۹۱۱۷
	۲۵۱۰,۶۳۷	۲,۶۰۵,۴۹۶	۲,۴۶۸,۴۳۳	۲,۶۱۵,۳۳۷
	۲۶۵,۸۷۷	۱,۸۷۴,۳۵۹	۲۷۸,۷۱۰	۱,۶۹۲,۶۷۵
	۶,۹۹۱,۰۸۲	۲۵,۷۶۰,۱۴۲	۷,۰۶۴,۱۵۱	۲۵,۶۴۲,۴۰۸
	(۸۸,۳۱۵)	۲۶۷,۹۲۴	(۸۷,۹۴۰)	۲۶۷,۵۷۰
	۹,۹۱۱,۰۵۵	۳۱,۱۱۷,۰۳۸	۹,۹۵۵,۱۴۰	۳۰,۸۲۷,۰۹۷
	(۹۴۲,۶۵۷)	(۴,۱۳۹,۸۵۶)	(۹۳,۰۰۶۷)	(۴,۱۵۲,۴۳۸)
	(۶,۶۱۷,۵۳۵)	(۳,۵۵۹,۰۳۹۳)	(۶,۵۶۹,۶۶۲)	(۳,۵۶۲,۰۷۶۹)
	(۳,۰۸۵,۸۶۷)	(۳,۰۳,۶۵۶)	(۳,۰۹۲,۳۳۴)	(۳,۷۵,۹۸۸)
	(۱,۵۳,۶۵۳)	۱۱۱,۱۵۷	(۸۹,۹۹۰)	۱۸۳,۱۵۷
	(۵۱,۶,۹۸۲)	۱۹۲,۲۳۳	(۶۱۸,۶۷۹)	۴۶۶,۱۶۳
	(۳۰,۷,۷۸۹)	(۱,۲۶۴,۴۵۲)	(۳۰,۷,۷۸۹)	(۱,۲۶۴,۴۵۲)
	(۴۲,۷,۹۲۳)	(۱,۶۸۶,۷۱۵)	(۷۱,۲۱۷)	(۱,۶۸۵,۵۷۶)
	(۱۰,۵۶۷,۳۷۵)	(۳۲,۶۸۱,۶۹۵)	(۱۰,۵۷۹,۷۳۸)	(۳۲,۳۳۹,۹۱۳)
	۸۵۳,۷۴۱	۶۷۱,۰۸۱	۹۱۳,۹۱۶	۷۱۹,۳۷۵

سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
مالیات پرداختی
هزینه استهلاک
خالص افزایش (کاهش) ذخیره ارزی پایان خدمت و تعهدات بازبینیگری کارکنان
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
حجمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر حساب‌های دریافتی
سپرده قانونی
حجمه عملیاتی سایر دارایی‌ها

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۴.۱ - مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
-	۵۶,۷۰۰	۴۴.۱.۱
-	۸۹۸,۷۲۶	
-	۹۵۵,۴۲۶	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهام‌داران

۴۴.۱.۱ - در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمد است.

ارقام به میلیون ریال

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۶۳,۹۴۷	۵۶,۷۰۰	-	۲۰۷,۲۴۷

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۵ - اقلام زیر خط

۴۵.۱ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۴۵.۱.۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال				گشایش شده طی سال				وازیز (ابطال) شده طی سال				اثر تغییرات نرخ علی دوره				مانده در پایان سال			
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)		
دیناری	۲	۳,۵۱۶,۳۵۱	۱۱۹,۳۲۷	۱۲۳	۱۱۰,۰۸۰,۲۲۷	۳,۷۵۳,۰۲۹	(۷۶)	(۸۲,۲۳۲,۳۷۶)	(۳,۸۱۷,۳۸۹)	۴۹	۳۱,۳۶۴,۳۰۲	۳۸۱,۱۰۷	۴۹	۳۸۱,۱۰۷	۳۸۱,۱۰۷	۴۹	۳۱,۳۶۴,۳۰۲	۳۸۱,۱۰۷		
	۶	۲,۵۴۷,۱۶۳	۷۸,۷۹۱	۸	۲,۹۵۰,۴۳۶	۹۲,۰۵۸	(۹)	(۵,۴۸۶,۰۷۳)	(۱,۷۵,۴۰۹)	۵	۱۱,۵۱۷	۴,۹۳۴	۵	۴,۹۳۴	۴,۹۳۴	۵	۱۱,۵۱۷	۴,۹۳۴		
فرانک سوئیس	۱	۱,۱۴۴,۳۰۰	۵,۳۲۶	۱۹	۳۶۸,۸۳۷,۷۹۱	۱,۷۳۱,۵۳۳	(۱۱)	(۲۲,۰۵۶,۶۹۵)	(۱,۰۳۲,۴۶۱)	۹	۱۴۹,۷۲۵,۳۹۶	(۳۹۰)	۹	(۳۹۰)	(۳۹۰)	۹	۱۴۹,۷۲۵,۳۹۶	(۳۹۰)		
یوان چین	۲	۳,۴۴۲,۰۲۸,۸۷۸	۸۸,۶۷۰	۱۱	۳,۳۹۸,۷۳۰,۴۸۴	۹۲,۵۴۴	(۶)	(۴,۹۳۶,۵۹۰,۹۹۴)	(۱۳۰,۴۳۷)	۷	۱,۹۰۴,۱۶۸,۶۶۸	۲,۸۷۴	۷	۲,۸۷۴	۲,۸۷۴	۷	۱,۹۰۴,۱۶۸,۶۶۸	۲,۸۷۴		
وون کره	۱۶	۲۲۰,۶۸۹,۹۰۱	۹۹,۹۷۳	۶۴	۴۲۳,۴۳۴,۳۰۳	۲۰۲,۷۹۷	(۵۸)	(۵۰,۲۶۰,۸۶۹۱)	(۲۳۳,۴۵۸)	۲۳	۷۰,۱۸۷	۸۷۵	۲۳	۸۷۵	۸۷۵	۲۳	۷۰,۱۸۷	۸۷۵		
روپیه هند	۱	-	-	۱	۱۲,۹۷۵,۲۷۰	۴۰,۹۰۹۲	-	(۱۲,۵۵۱,۵۰۰)	(۳۹۹,۹۲۸)	۱	۱۳,۷۳۹	۴۳۷۵	۱	۴۳۷۵	۴۳۷۵	۱	۱۳,۷۳۹	۴۳۷۵		
دلار آمریکا	-	-	-	۱	۳۹۲,۰۸۷	۶,۲۸۲,۲۵۳	-	-	(۴,۷۸۹,۰۸۳)	-	۱,۹۳۶,۰۳۳	۵۰,۷۷۵	-	۵۰,۷۷۵	۵۰,۷۷۵	-	۱,۹۳۶,۰۳۳	۵۰,۷۷۵		
مدت‌دار	۱	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۹۸۴,۱۱۵	۸	۳۶۶۵۱,۱۳۰	۱,۲۷۰,۵۲۵	-	(۶۳,۵۵۶,۱۶۷)	(۲,۲۰۴,۲۷۳)	۹	۲۰,۹۴۰,۹۶۳	۲۲,۶۴۴	۹	۲۲,۶۴۴	۲۲,۶۴۴	۹	۲۰,۹۴۰,۹۶۳	۲۲,۶۴۴		
یورو	-	-	-	۱۲	۶,۷۴۶,۵۶۱,۸۴۵	۲۶,۵۴۷۰	(۷)	(۶,۴۵۰,۹۲۴,۹۰۳)	(۲۶,۸۴۹)	۵	۸,۴۸۵	۳,۸۶۴	۵	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴	۵	۸,۴۸۵	۳,۸۶۴		
ون کره جنوبی	-	-	-	۱۵	۵۳,۵۷۳,۹۶۹	۲۵۱,۲۲۶	(۴)	(۱۱,۷۰۵,۱۶۶)	(۵۴,۹۱۱)	۱۱	۱۹۶,۸۶۷	۵۵۲	۱۱	۵۵۲	۵۵۲	۱۱	۱۹۶,۸۶۷	۵۵۲		
یوان چین	-	-	-	۳۵	۳۵۰,۰۲۴,۲۷۸	۱,۶۲,۷۲۵	(۲۱)	(۳۰,۰۳۴,۶۵۱)	(۱۴۱,۲۳۹)	۱۴	۲۴,۶۳۱	۳,۱۴۵	۱۴	۳,۱۴۵	۳,۱۴۵	۱۴	۲۴,۶۳۱	۳,۱۴۵		
روپیه هند	-	-	-	۳۵	-	-	-	-	-	۱۴	۲۴,۶۳۱	۳,۱۴۵	۱۴	۳,۱۴۵	۳,۱۴۵	۱۴	۲۴,۶۳۱	۳,۱۴۵		
ریفایننس	۷	۲۲,۳۹۵,۸۸۱	۷۶۰,۰۰۵	۳۵	۵۹,۳۳۴,۰۹۹	۲۰,۶۳۰,۴۶۵	(۳۹)	(۸۱,۰۷۸,۴۷۳)	(۳,۸۰۷,۲۰۰)	۳	۲۲,۷۰۶	۶,۴۵۶	۳	۶,۴۵۶	۶,۴۵۶	۳	۲۲,۷۰۶	۶,۴۵۶		
یورو	۱	۴۹,۷۶۷	۱,۵۳۹	۳	۱,۵۳۴,۰۵۳	۴۹,۴۳۷	(۳)	(۱,۵۳۴,۰۵۳)	(۴۹,۲۲۶)	۱	۱,۶۱۷	(۱۳۳)	۱	(۱۳۳)	(۱۳۳)	۱	۱,۶۱۷	(۱۳۳)		
فرانک سوئیس	-	-	-	۳	۲,۱۱۲,۸۸۲	۲,۱۱۲,۸۸۲	-	(۳,۸۵۶,۴۳۶)	(۶,۳۲۳)	۱	۲۴,۳۲۳	۶,۳۲۳	۱	۶,۳۲۳	۶,۳۲۳	۱	۲۴,۳۲۳	۶,۳۲۳		
دلار آمریکا	-	-	-	۱	۲,۱۳۷,۷۴۶	۱۰,۳۴۵,۰۸۱	-	(۱۰,۳۰۶,۷۸۱)	(۸۷,۳۰۳)	۱	۲,۲۶۳,۱۳۴۹	۸۷,۳۰۳	۱	۸۷,۳۰۳	۸۷,۳۰۳	۱	۲,۲۶۳,۱۳۴۹	۸۷,۳۰۳		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۴۵.۱.۲ - تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی							
مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال	
معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد	معادل ریالی (میلیون ریال)	تعداد
۳۹,۶۴۳	۲	(۱,۰۲۱,۹۲۳)	(۳)	۱,۰۶۱,۵۶۶	۴	-	-
۶۷۲,۰۴۹	۴۶	(۱,۱۳۴,۶۰۳)	(۳۶)	۱,۴۳۶,۶۵۲	۷۸	۳۷۰,۰۰۰	۴
۷۱۱,۶۹۲		(۲,۱۵۶,۵۲۶)		۲,۴۹۸,۲۱۸		۳۷۰,۰۰۰	

۴۵.۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

۴۵.۲.۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
معادل ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی	معادل ریالی (میلیون ریال)	مبلغ ارزی
۱,۱۶۱,۵۴۳	۳۴,۲۲۸,۴۷۴	۳,۱۴۷,۲۲۵	۹۰,۲۰۵,۱۴۹
۲۶,۳۳۷	۳,۱۹۸,۵۹۸	۲۸,۲۳۴	۳,۱۹۸,۵۹۸
۶۷۹,۱۲۸	۲۲,۴۵۷,۹۴۸	۸۶۰,۸۸۰	۲۶,۵۵۳,۹۹۴
۱۱,۷۷۸	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۹,۹۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۵,۶۹۰	۲,۴۰۲,۷۱۸,۵۰۰	۲۵,۴۱۲	۹۲۶,۴۲۱,۳۵۹
۲۳,۲۲۹	۴,۹۹۰,۱۴۳	۲۳,۴۶۴	۴,۹۹۰,۱۴۳
۷,۱۱۰	۱۶۵,۰۰۰	-	-
۱,۹۷۴,۸۱۵		۴,۰۹۵,۱۳۵	

۴۵.۲.۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۴,۷۷۵,۳۶۴	۱۷,۴۴۸,۰۰۶

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی

۴۵.۳ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۸۳۵,۷۴۰	۲,۵۵۵,۷۴۰
۱۲۱,۷۹۰	۱۴۷,۳۹۰
-	۴۹,۱۵۲
۹۵۷,۵۳۰	۲,۷۵۲,۲۸۲

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
تعهدات بابت قراردادهای امین
تعهدات بابت کارت‌های اعتباری

۴۵.۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۷۰,۱۵۴	۶۵۱,۸۲۹

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۵.۵ - تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

ارقام به میلیون ریال

گروه و شرکت اصلی		انواع اصلی وثایق
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۲۶۹,۲۴۴	۳۸۱,۷۷۴	سپرده
۶۴,۵۲۹	۴۵,۹۶۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۳۱۶,۲۵۳	۳۵۸,۲۸۸	سهام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار
۱,۹۴۵,۷۴۰	۱,۹۹۶,۶۲۷	زمین و ساختمان
۷,۷۹۴,۳۴۹	۱۱,۶۸۴,۸۰۸	چک و سفته
۸,۸۶۷,۸۱۰	۱۰,۰۵۰,۷۲۵	سایر
<u>۱۹,۲۵۷,۹۲۵</u>	<u>۲۴,۵۱۸,۱۸۲</u>	جمع

۴۶ - تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

دفتر شرکت تا پایان سال ۱۳۹۳ توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی رسیدگی شده است. برگه اعلام بدهی سازمان تامین اجتماعی در خصوص بررسی عملکرد از سال ۹۱ تا پایان سال ۹۳ به مبلغ ۴۸,۶۲۵ میلیون ریال مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۱۳ صادر و به بانک ابلاغ گردید. بانک ضمن حضور در جلسه هیات بدوی مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۹ لایحه دفاعی خود را تقدیم و مراتب اعتراض به اعلام بدهی صادره را اعلام نمود که موضوع در هیات مزبور در حال بررسی می‌باشد. همانطور که در یادداشت ۲-۱۲ اشاره شده است، در تاریخ ترازنامه مبلغ تعهد شده سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه زندگی خاورمیانه و شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب به ترتیب مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال و ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می‌باشد. ساختمان تجاری واقع در خیابان آفریقا به مبلغ ۲۸۰,۰۰۰ میلیون ریال با موعد تحویل سال ۱۳۹۷ پیش خرید شده است که بر اساس مفاد قرارداد منعقد فی مابین مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از این بابت پرداخت شده و ۱۳۰,۰۰۰ میلیون ریال مابقی با توجه به زمان تحویل ساختمان و انتقال مالکیت تسویه خواهد شد.

۴۷ - سود هر سهم

۴۷.۱ - سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود خالص متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می‌باشد.

۴۷.۲ - سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهنده‌گی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۴,۳۸۲,۵۱۳,۶۶۱ سهم می‌باشد.

۴۸ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت‌های مالی، رویدادی که مستلزم افشا در صورت‌های مالی باشد (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری)، رخ نداده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

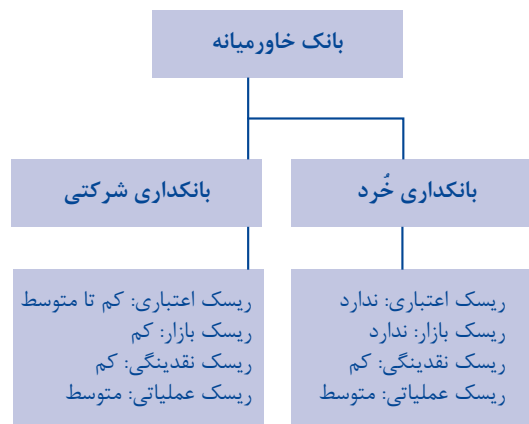
۴۹ - تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب‌وکار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد.

۴۹.۱ - نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های مالی که هر خط کسب‌وکار با آنها مواجه است.

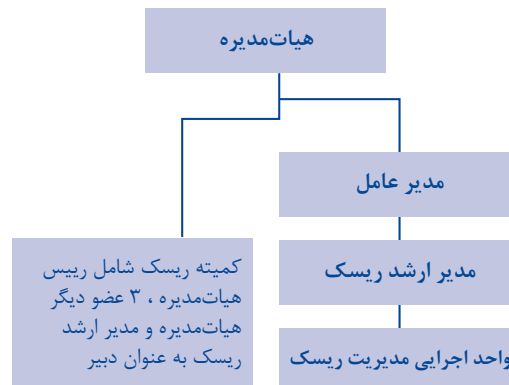


۴۹.۲ - چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب‌وکار بانک را به هیات‌مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیات‌مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسوول سیاست‌گذاری جهت ایجاد سازوکارهای شناسایی ریسک‌های کسب‌وکار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیات‌مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسوول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیات‌مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۳ - ریسک اعتباری

۴۹.۳.۱ - تعریف ریسک اعتباری

هر گونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به‌نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود.

۴۹.۳.۲ - سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب کسب‌وکار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش شرکت‌های واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب‌وکار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. سیاست‌های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده‌اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

۱. شناسایی مشتری، اهلیت‌سنجی و اعتبارسنجی دقیق به‌نحوی که اعتبارسنجی به‌عمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحاً مشخص و توسط بانک پایش گردد.
۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یک‌ساله بوده و شعبه مکلف است به‌صورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب‌های جاری فعال ممکن است از تخفیف‌های ویژه‌ای بهره‌مند شوند.
۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل‌البیع بودن، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلاعارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.
۵. اخذ چک‌های وصولی ناشی از معاملات تجاری به عنوان یکی از پوشش‌های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب‌وکار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف‌های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می‌بایست نسبت به شناسایی طرف‌های تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چک‌های وصولی پشتیبان را محدود به طرف‌های تجاری خوشنام و متعهد نموده و به‌طور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چک‌های وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.
۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان با بانک خاورمیانه، بانک بطور ادواری نسبت به بررسی مطلوب بودن وضعیت فعالیت حساب‌های مشتری اطمینان حاصل می‌نماید.
۷. پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در طول دوره همکاری با بانک.
۸. مشتریان متقاضی تسهیلات توسط واحد ریسک ارزیابی می‌شوند و با توجه به درجه اعتباری مشتری، میزان و شرایط تسهیلات توسط کمیته‌های اعتباری تعیین می‌گردند.
۹. رتبه‌بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست‌های اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می‌دهد. ارائه صورت‌های مالی حسابرسی شده و شفافیت عملکرد مالی سهم به‌سزایی در بهبود رتبه مشتری دارند.
۱۰. میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان بستگی زیادی به رتبه اعتباری داده شده توسط واحد ریسک دارد. مشتریان با درجه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان بیشتری از وثایق می‌شوند.
۱۱. انتظار می‌رود متوسط درجه اعتباری مشتریان بالاتر از B+ قرار بگیرد.
۱۲. به‌طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به‌طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد.
۱۳. طبق سیاست بانک، علاوه بر اعتبارسنجی که توسط مدیریت اعتبارات بانک صورت می‌پذیرد، تمام درخواست‌های اعتباری مشتریان باید توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شده و به اطلاع مدیریت اعتبارات برسد تا در قالب رتبه اعتباری اولیه و تفصیلی در تصمیمات اعتباردهی و اخذ تضامین مورد توجه قرار بگیرد.
۱۴. مدیریت ریسک به‌صورت ادواری وضعیت تمرکز تسهیلات و تضامین اخذ شده را رصد نموده و به مدیرعامل و کمیته ریسک گزارش می‌دهد. همچنین مدیریت ریسک گزارش‌های متنوعی از تمرکز تسهیلات بر اساس صنایع مختلف و یا دسته بندی بر اساس ماهیت حقیقی و حقوقی مشتری و با در دیگر قالب‌ها به فراخور نیاز به کمیته ریسک ارائه می‌نماید.

۴۹.۳.۳ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد، علاوه بر ریسک‌های اعتباری، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۹.۳.۴ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد. با توجه به میزان اعتبار درخواستی، مصوبات می‌توانند در سطوح ذیل صورت بگیرند:

- ۱- شعب - برای تسهیلات کمتر از ۴ میلیارد ریال و برای تعهدات کمتر از ۸ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتی می‌باشد، کمیته اعتباری شعب می‌بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده‌گذار موجود شعبه بهره‌گیری نمایند)
- ۲- کمیته مرکز اعتبارات - برای تسهیلات بین ۴ تا ۲۰ میلیارد ریال و برای تعهدات بین ۸ تا ۱۰۰ میلیارد ریال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳- **کمیته عالی اعتبارات** - برای تسهیلات بین ۲۰ تا ۱۵۰ میلیارد ریال و برای تعهدات بین ۱۰۰ تا ۳۰۰ میلیارد ریال (مجموع تسهیلات و تعهدات اعطایی (بدون اعمال ضرایب) نمی‌بایست از ۴۰۰ میلیارد ریال تجاوز نماید)
۴- **هیات مدیره** - برای تسهیلات بیش از ۱۵۰ میلیارد ریال و برای تعهدات بیشتر از ۳۰۰ میلیارد ریال

۴۹.۳.۵ - روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۴۹.۳.۶ - فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

بیش از ۹۰٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می‌دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب‌وکار مشتری صورت می‌گیرد.

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- سه سال صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی

خلاصه فرآیند اعطای تسهیلات به شرکت‌ها و یا اشخاص حقیقی دارای کسب‌وکار به ترتیب زیر است:

مرحله ۱- ارائه درخواست، اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز بانک توسط مشتری از طریق سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) که در وبسایت بانک قرار دارد (<http://carm.middleeastbank.ir/>). این موارد شامل اطلاعات ثبتی شرکت و مدیران، مجوزهای فعالیت، سوابق فعالیت و اطلاعات مالی می‌باشد.

مرحله ۲- کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا جهت رفع ابهامات با مشتری تماس برقرار می‌کند.

مرحله ۳- پس از تکمیل گزارش کارشناسی، رتبه اعتباری اولیه در سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) محاسبه می‌شود. سپس کارشناس اعتباری اقدام به پاسخگویی یک سری پرسش‌های از پیش تعریف شده می‌نماید که منجر به تعدیل رتبه اعتباری (رتبه اعتباری تعدیل شده) می‌شود.

مرحله ۴- همزمان رتبه بازپرداخت مشتری نزد بانک در سامانه مذکور محاسبه می‌گردد.

مرحله ۵- در نهایت از ترکیب رتبه اعتباری پس از تعدیل و رتبه بازپرداخت، رتبه اعتباری نهایی مشتری محاسبه می‌گردد. رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک به عنوان یکی از شاخص‌های مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار می‌گیرد.

اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی به ندرت صورت می‌پذیرد و در برخی موارد که شخص دارای یک فعالیت اقتصادی مشخص و قابل رصد است، اظهارنامه مالیاتی و رتبه بازپرداخت نزد بانک مبنای تصمیم‌گیری جهت اعطای اعتبار قرار می‌گیرد.

نسبت مالکانه برای مشتریان شرکتی بایستی حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشد.

۴۹.۳.۷ - تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۳-۴۹ الی ۵-۷-۳-۴۹ نمایش داده شده است.

۴۹.۳.۷.۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت‌های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱ - ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته به‌طور میانگین به موقع در سررسید و یا کمتر از سه روز دیرکرد به طور کامل پرداخت نموده‌اند و در مجموع از رتبه اعتباری B یا بالاتر برخوردار شده‌اند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام‌های "درجه ۲ - ریسک متوسط" وام‌هایی هستند که مشتریان در گذشته تاخیر داشته‌اند ولی به طور کامل بدون تغییر در طبقه‌بندی دارایی بازپرداخت نموده‌اند و در مجموع از رتبه اعتباری بین CCC- تا B- برخوردار شده‌اند. وام‌های "درجه ۳ - ریسک زیاد" عبارت‌اند از وام‌هایی که در مجموع از رتبه اعتباری CC و C برخوردار شده‌اند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام‌های "درجه ۴ - در آستانه سوخت شدن" وام‌هایی هستند که در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ در موقعیت مشکوک‌الوصول قرار گرفته‌اند. برای بررسی بهتر ریسک تسهیلات اعطایی وثایق متناظر هر یک از این طبقه‌های تسهیلات به طور جداگانه در جدول انتهای این یادداشت ارائه شده است.

در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به وام آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت (شامل شرکت‌های بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

تحلیل کیفیت اعتباری					
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی		سرمایه‌گذاری‌ها*		تسهیلات اعطایی به مشتریان	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۸,۸۶۶,۹۳۰	۱۰,۸۵۱,۱۵۵	۶۵۷,۲۳۶	۲۵۸,۴۰۴	۱۶,۹۳۲,۸۴۲	۳۹,۷۷۳,۵۳۵
۹,۸۲۸,۷۳۰	۱۲,۳۶۶,۵۷۵	۶۳۷,۶۹۲	۵۲۲,۵۰۱	۹,۳۴۳,۰۳۳	۱۱,۳۷۴,۹۰۵
۵۶۲,۲۶۵	۱,۳۰۰,۴۵۲	-	-	۲,۱۷۹,۰۱۹	۳,۲۵۲,۱۴۲
-	-	-	-	۱۹۳,۶۱۷	۲۹۹,۶۱۴
۱۹,۲۵۷,۹۲۵	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱,۲۹۴,۹۲۸	۷۸۰,۹۰۵	۲۸,۶۴۸,۵۱۱	۵۴,۷۰۰,۱۹۶
		(۱۲۶,۱۰۱)	(۱۱۵,۰۵۵)	(۵۵۰,۷۲۴)	(۱,۰۷۴,۸۸۰)
		۱,۱۶۸,۸۲۷	۶۶۵,۸۵۰	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶

درجه ۱- ریسک کم
درجه ۲- ریسک متوسط
درجه ۳- ریسک زیاد
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
جمع مبلغ ناخالص
ذخیره کاهش ارزش
خالص مبلغ دفتری

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۴۹.۳.۷.۲ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان براساس طبقات دارایی‌ها

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی به مشتریان	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۷,۴۴۹,۷۳۲	۵۲,۳۶۹,۷۳۲
۱,۰۰۵,۸۷۰	۸۷۷,۱۱۰
۳۵,۹۸۳	۱,۱۵۳,۷۴۰
۱۵۷,۶۳۴	۲۹۹,۶۱۴
۲۸,۶۴۸,۵۱۱	۵۴,۷۰۰,۱۹۶
(۵۵۰,۷۲۴)	(۱,۰۷۴,۸۸۰)
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۵۳,۶۲۵,۳۱۶

جاری
سررسید گذشته
معوق
مشکوک‌الوصول
جمع مبلغ ناخالص
ذخیره کاهش ارزش
خالص مبلغ دفتری

۴۹.۳.۷.۳ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

ارقام به میلیون ریال

تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۲۰	-
۷۴,۱۳۸	۹۹۰,۷۸۱
-	۱,۰۰۸,۱۵۳
۱,۱۶۵,۸۱۸	۶۸۶,۵۰۲
۱,۲۴۰,۴۷۶	۲,۶۸۵,۴۳۶
۲۹۱,۳۰۰	۲۹۳,۸۰۱
۵۷,۰۳۷	۲۰۷,۲۵۵
۷۰۰,۰۰۰	-
۱۹۱,۰۴۰	-
-	۹۹,۹۹۷
۹۴۸,۰۷۷	۳۰۷,۲۵۲
۲,۴۷۹,۸۵۳	۳,۲۸۶,۴۸۹

اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
وزارت راه و شهرسازی
طرح‌های عمرانی انتفاعی دولت
وزارت جهاد کشاورزی
اسناد خزانه اسلامی

اوراق شرکت‌های دولتی

شرکت ملی نفت ایران

اوراق شرکت‌های غیردولتی

صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت - افق خاورمیانه
صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت - کاردان
صندوق سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت - یکم ایرانیان
صندوق سرمایه‌گذاری ثابت حامی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۳.۷.۴ - نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

ارقام به میلیون ریال

انواع اصلی وثایق	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
اوراق مشارکت / صکوک	۳۹,۶۱۰	۶۰۲,۴۲۳
اوراق سهام سریع‌المعامله	۳۰۸,۷۱۳	۵۳۹,۷۷۶
اوراق سهام غیربورسی	۲۱,۲۴۳	-
سپرده	۳۲۹,۰۲۲	۴۶۲,۶۲۴
املاک و مستغلات	۱,۷۲۰,۷۴۱	۵,۲۵۵,۱۷۳
چک	۹,۹۵۵,۶۶۶	۳,۸۶۵,۹۵۱
سفته	۱۱۴,۵۷۹	۳۰,۶۹۳
قرارداد لازم‌الاجرا	۸,۶۴۰,۷۷۹	۹,۶۸۹,۱۴۴
وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
اوراق مشارکت / صکوک	۴۰۹,۷۳۰	۲۷۰
اوراق سهام سریع‌المعامله	۳,۱۹۴,۱۵۲	۲,۴۱۳,۹۸۰
اوراق سهام غیربورسی	۲۱۸,۹۶۸	۳۲۴,۶۱۹
سپرده	۳,۴۰۳,۴۶۰	۲,۰۵۲,۰۷۰
املاک و مستغلات	۱۷,۷۹۹,۶۴۹	۱۲,۹۱۷,۷۳۵
چک	۱۰۲,۹۸۳,۱۸۷	۵۰,۱۴۸,۰۶۱
سفته	۱,۱۸۵,۳۳۱	۱۸,۷۵۳,۳۱۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۸۹,۳۸۱,۷۵۹	۷۲,۸۱۰,۲۰۸
	۲۳۹,۷۰۶,۴۸۹	۱۷۹,۸۶۶,۰۳۷

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق براساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.

۴۹.۳.۷.۵ - مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۸۸۷,۶۶۸	۱,۰۷۳,۹۳۰
۵۱ تا ۷۰	۲۱۳,۵۶۲	۱۶۴,۹۴۷
۷۱ تا ۹۰	۶۱۰,۳۷۸	۴۷۱,۶۰۳
۹۱ تا ۱۰۰	۱۴,۵۸۰	۱۶۹,۳۸۶
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۴۳۰,۹۶۴	۱,۰۱۴,۱۹۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۱,۰۱۰,۸۷۷	۱۲,۶۲۳,۹۲۹
۵۱ تا ۷۰	۸۵۰,۰۵۰	۱,۲۷۷,۹۶۲
۷۱ تا ۹۰	۱,۶۱۴,۶۷۵	۸۵۲,۵۱۲
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۱۱۶,۰۰۹	۵۷۳,۰۰۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۵,۸۷۶,۵۵۳	۹,۸۷۶,۳۱۲
	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می‌باشد.

۴۹.۳.۸ - تمرکز ریسک اعتباری

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

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکت‌های کارگزاری و اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه‌بندی نمی‌نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

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

۴۹.۳.۸.۱ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری در سهام و تمرکز درون‌مرزی یا برون‌مرزی آن

ارقام به میلیون ریال

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۶۵,۸۵۰	۱,۱۶۸,۸۲۷	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۲۵۷,۹۲۵
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۳۱,۰۸۴,۰۰۳	۱۰,۳۳۷,۸۶۸	۴۴۲,۵۹۵	۵۶۴,۸۴۶	۷,۸۴۷,۷۲۶	۷,۷۹۹,۵۹۶
۴۹-۳-۸-۱-۱ صنعت					
۵,۷۸۳,۷۳۶	۴,۳۳۸,۰۸۲	-	-	۶,۰۲۳,۱۲۸	۴,۴۹۴,۴۸۷
مسکن					
۱۳,۶۵۸,۸۰۹	۱۰,۰۲۶,۷۲۹	-	-	۹۸۹,۹۸۰	۷۶۳,۱۱۶
بازرگانی					
۲,۲۷۶,۷۴۷	۲,۸۲۷,۲۸۷	۳۳۸,۳۱۰	۷۳۰,۰۸۲	۶,۸۱۲,۸۷۳	۵,۰۳۳,۲۷۹
خدمات					
۶۰۸,۵۱۱	۵۱۲,۷۲۸	-	-	۹۴,۲۱۵	۱۷,۵۶۶
کشاورزی					
-	-	-	-	۸۷۳,۱۴۵	۸۸,۲۳۵
بانک‌ها					
۲۱۳,۵۱۰	۵۵,۰۹۳	-	-	۱,۸۷۷,۱۱۵	۱,۰۶۱,۶۴۶
سایر					
-	-	(۱۱۵,۰۵۵)	(۱۲۶,۱۰۱)	-	-
ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها					
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۶۵,۸۵۰	۱,۱۶۸,۸۲۷	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۲۵۷,۹۲۵
جمع					
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۶۵,۸۵۰	۱,۱۶۸,۸۲۷	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۲۵۷,۹۲۵
داخل کشور					
-	-	-	-	-	-
خارج کشور					
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۶۵,۸۵۰	۱,۱۶۸,۸۲۷	۲۴,۵۱۸,۱۸۲	۱۹,۲۵۷,۹۲۵
جمع					

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۳.۸.۱.۱ - توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۴۲۲,۷۸۵	۶۸۹,۳۰۸
صنایع معدنی و فلزی	۷,۵۱۳,۷۰۶	۴۹۴,۷۷۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۱,۹۱۵,۲۷۶	۸۷۳,۳۰۴
غذایی و دارویی	۷,۳۵۳,۵۳۹	۵,۲۳۱,۱۵۱
انرژی	۶۷,۵۱۹	۲۵,۲۷۱
پیمانکاری	۱۸۷,۶۴۶	۱۸۷,۶۳۷
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۰۷,۵۶۴	۷۲,۵۸۶
واسطه‌گری مالی	۴۷,۴۱۰	۲۷,۷۱۴
سایر	۱۲,۴۶۸,۵۵۸	۲,۷۳۶,۰۲۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	۲,۴۴۹	۲۹,۹۸۹
صنایع معدنی و فلزی	۴۸,۴۵۲	۶۱,۱۶۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۴۰,۸۳۰	۲۶۶,۰۱۸
غذایی و دارویی	۸,۷۹۰	۱۰,۹۱۲
انرژی	-	-
پیمانکاری	-	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۶,۸۷۳	۴۱,۹۰۴
واسطه‌گری مالی	۸۸,۶۹۹	۱۲۸,۶۶۶
سایر	۱۶,۵۰۲	۲۶,۱۹۶
تعهدات		
خودرو و قطعات	۶۳۶,۰۰۴	۱۳,۱۹۹
صنایع معدنی و فلزی	۳۳۹,۷۸۱	۳۰۷,۱۳۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۹۲۰,۲۳۸	۱,۴۷۱,۹۱۰
غذایی و دارویی	۱,۶۱۶,۰۴۹	۳,۳۳۹,۴۶۷
انرژی	۱,۹۵۶,۵۴۶	۱,۰۹۱,۵۶۴
پیمانکاری	۲۷۱,۸۳۳	۲۳۵,۸۸۴
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۶۴,۷۰۳	۴۹۹,۸۶۵
واسطه‌گری مالی	-	-
سایر	۱,۵۴۲,۵۷۲	۸۴۰,۵۷۴
جمع	۳۹,۳۷۴,۳۲۴	۱۸,۷۰۲,۳۱۰

۴۹.۳.۸.۲ - جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۴۷,۴۴۴	۰/۰	۳۶,۵۱۰	۰/۱
	مشتریان حقوقی	۳۲,۲۹۴,۱۱۰	۱۴/۸	۱۷,۰۰۱,۰۷۹	۳۱/۷
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۶,۴۲۳,۱۰۵	۷/۵	۳,۱۲۰,۶۴۲	۵/۸
	مشتریان حقوقی	۱۶۹,۹۰۱,۲۱۸	۷۷/۷	۳۳,۴۶۷,۰۸۵	۶۲/۴
		۲۱۸,۶۶۵,۸۷۷		۵۳,۶۲۵,۳۱۶	

۴۹.۳.۹ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته‌ای تحت عنوان "کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه" در مرداد ماه ۱۳۹۳ به ریاست مدیرعامل بانک و با حضور قائم‌مقام بانک، مشاور امور حقوقی مدیرعامل، معاون مدیرعامل در اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر امور حقوقی و رئیس عملیات اعتباری تشکیل گردید. جلسات این کمیته به صورت هفتگی برگزار می‌گردد. طی سال ۱۳۹۵ کمیته وصول مطالبات ۴۶ جلسه تشکیل داده است. تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورت‌جلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذی‌ربط قرار می‌گیرد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

لازم به ذکر است مطالبات بانک از تاریخ سررسید (دو ماه پیش از ورود به طبقه مطالبات سررسید گذشته) در دستور کار کمیته وصول مطالبات قرار داده می‌شود تا با توجه به اهمیت و حساسیت امر، نسبت به استعلام وضعیت مشتری و اتخاذ تصمیم لازم اقدام گردد. در صورت عدم نتیجه‌گیری از پیگیری‌های انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع می‌گردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می‌گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می‌گردد. در صورتی که در جلسه مزایده ثبتی و قضایی، خریداری جهت خرید شرکت ننماید بانک بر اساس مصلحت، شش‌دانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک می‌گیرد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می‌گردد.

۴۹.۳.۹.۱ - جدول گردش تسهیلات غیرجاری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود
۱,۰۱۲,۹۲۴	۷۱,۵۲۲	۱۱۵,۰۴۰	۱,۱۹۹,۴۸۶	۱,۰۱۲,۹۲۴	۷۱,۵۲۲
۸,۰۲۱,۰۶۷	۵۵۴,۶۰۶	۸۲۲,۲۱۶	۹,۳۹۷,۸۸۹	۸,۰۲۱,۰۶۷	۵۵۴,۶۰۶
(۱,۴۶۳,۴۱۰)	(۴۹۸,۶۰۶)	(۶۲۱,۴۸۱)	(۲,۵۸۳,۴۹۷)	(۱,۴۶۳,۴۱۰)	(۴۹۸,۶۰۶)
(۲۷,۷۰۳)	(۱,۸۴۹)	(۲۷,۱۴۸)	(۵۶,۷۰۰)	(۲۷,۷۰۳)	(۱,۸۴۹)
(۵,۰۵۲,۷۸۴)	-	-	(۵,۰۵۲,۷۸۴)	(۵,۰۵۲,۷۸۴)	-
(۵۰۰,۰۰۰)	-	-	(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	-
-	-	(۷۳,۹۳۰)	(۷۳,۹۳۰)	-	-
۱,۹۹۰,۰۹۴	۱۲۵,۶۷۳	۲۱۴,۶۹۷	۲,۳۳۰,۴۶۴	۱,۹۹۰,۰۹۴	۱۲۵,۶۷۳

مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
وصول نقدی
وصول شده با تملیک دارایی
تسویه یا تسهیلات جدید
امهال
بخشش جرایم
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

۴۹.۳.۹.۲ - توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

ارقام به میلیون ریال

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۹۷,۳۶۰	۱۷۳,۳۸۸	(۱۲,۹۰۵)	(۷,۶۴۶)	۲۱۰,۲۶۵	۱۸۱,۰۳۴
۱۸,۸۹۳	۸۰,۵۸۱	(۱,۰۷۰)	(۴,۶۸۳)	۱۹,۹۶۳	۸۵,۲۶۴
۷۹۵,۱۰۲	۱,۳۱۴,۵۴۳	(۱۰۹,۷۱۶)	(۲۱۸,۰۱۸)	۹۰۴,۸۱۸	۱,۵۳۲,۵۶۱
۶۱,۵۱۰	۴۷۴,۳۷۱	(۲,۹۳۲)	(۵۷,۲۳۴)	۶۴,۴۴۲	۵۳۱,۶۰۵
۱,۰۷۲,۸۶۵	۲,۰۴۲,۸۸۳	(۱۲۶,۶۲۳)	(۲۸۷,۵۸۱)	۱,۱۹۹,۴۸۸	۲,۳۳۰,۴۶۴

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری
صنعت
مسکن
بازرگانی
خدمات
جمع

۴۹.۳.۹.۳ - مانده دارایی‌های تملیکی

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
-	۵۶,۷۰۰

املاک و مستغلات مسکونی

۴۹.۳.۱۰ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵,۰۶۵,۲۵۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۴۹ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ ترازنامه طبق یادداشت شماره ۱-۷-۴۹، مبلغ ۳,۵۰۵,۳۹۰ میلیون ریال مزاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۳.۱۰.۱ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۵/۱۲/۳۰			نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته (میلیون ریال)	میزان ریسک (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی‌ها و تعهدات (میلیون ریال)
۱۰۵,۱۵۴	۱,۳۱۴,۴۲۳	۲۰	۶,۵۷۲,۱۱۴
۲۴,۵۸۰	۳۰۷,۲۵۲	۱۰۰	۳۰۷,۲۵۲
۵۳,۲۶۸	۶۶۵,۸۵۰	۱۰۰	۶۶۵,۸۵۰
۶۶,۵۰۷	۸۳۱,۳۳۲	۱۰۰	۸۳۱,۳۳۲
۵۱۷,۸۱۹	۶,۴۷۲,۷۳۹	۵۰	۱۲,۹۴۵,۴۷۷
۳,۳۴۰,۳۷۸	۴۱,۷۵۴,۷۱۹	۱۰۰	۴۱,۷۵۴,۷۱۹
۲۳۵,۱۲۲	۲,۹۳۹,۰۳۱	۱۰۰	۲,۹۳۹,۰۳۱
۱۴۸,۹۳۱	۱,۸۶۱,۶۳۲	۱۰۰	۱,۸۶۱,۶۳۲
۱۰۲,۲۳۰	۱,۲۷۷,۸۷۰	۱۰۰	۱,۲۷۷,۸۷۰
۲۴۴,۳۳۳	۳,۳۰۴,۱۶۶	۱۰۰	۳,۳۰۴,۱۶۶
۱۳۴,۷۹۰	۱,۶۸۴,۸۷۶	۱۰۰	۱,۶۸۴,۸۷۶
۳۲,۵۳۱	۴۰۶,۶۴۱	۱۰۰	۴۰۶,۶۴۱
۲۳,۸۸۵	۲۹۸,۵۶۷	۱۰۰	۲۹۸,۵۶۷
۱۵,۷۲۳	۱۹۶,۵۴۲	۱۰۰	۱۹۶,۵۴۲
۵,۰۶۵,۲۵۱	۶۳,۳۱۵,۶۴۰		۷۵,۰۴۶,۰۶۸
			مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
			اوراق مشارکت غیردولتی
			سرمایه‌گذاری در سهام
			حساب‌های دریافتی
			تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
			سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
			خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
			سایر دارایی‌ها
			تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
			تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
			تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
			تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
			تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
			سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰ درصد)
			جمع

۴۹.۴ - ریسک نقدینگی

۴۹.۴.۱ - تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شونده‌گی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه‌مدت تشدید می‌شود.

۴۹.۴.۲ - سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

برای کنترل ریسک نقدینگی و با اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست‌های مدیریت دارایی‌ها و تامین منابع بانک ترسیم شود. سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سال‌های قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه دراز مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ پرتفوی تسهیلات کوتاه‌مدت بانک نزدیک به ۷۲٪ کل دارایی‌های بانک بوده است. بخش مهم پرتفوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه‌مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب‌وکار برای خرید مواد اولیه، فروش قسطی، و غیره تخصیص یافته است. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه‌بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است. در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ این سرمایه‌گذاری‌ها (صرف نظر از صندوق با درآمد ثابت و ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها) تقریباً ۰/۵۴٪ از کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دادند. سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰/۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دادند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی، کارگزاری و صرافی جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، به‌علاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و نزدیک به ۶٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۶٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد: ۱- جریان وجه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت‌های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.

۴۹.۴.۳ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک نقدینگی، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۹.۴.۴ - روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

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. طبق مدل بازل، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

شش ماهه اول سال ۱۳۹۵ این نسبت برای بانک خاورمیانه ۱۲۳٪ بوده است. نسبت منابعی که بانک برآورد می‌کند در بلندمدت در اختیارش هستند به نیازهای بانک برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار شناخته می‌شود. این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان شش ماهه اول سال ۱۳۹۵ برای بانک خاورمیانه ۱۶۰٪ بوده است.

۴۹.۴.۵ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌های ترسیم شده در بند ۲-۴-۴۹ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.

۴۹.۴.۵.۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۶,۰۱۱	۶۶,۱۳۴
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۶۵۳,۹۶۹	۲۵۳,۳۶۰
اوراق منتشرشده دولتی	۲,۹۷۹,۲۳۷	۱,۵۳۱,۷۷۶
اوراق منتشرشده غیردولتی	۳۰۷,۲۵۲	۹۴۸,۰۷۷
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۴۰۷,۴۴۶	۵۱۱,۵۹۱
جمع	۴,۳۵۳,۹۱۵	۳,۳۰۹,۹۳۸

۴۹.۴.۵.۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

ارقام به درصد

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
۸	۸	۱۱	۶	۶
۱۰	۹	۱۳	۷	۷
۲	۴	۸	۳	۳
۸۳	۸۴	۸۷	۸۰	۸۷
۲۱۴	۱۹۳	۲۶۲	۱۵۵	۱۶۷
۴۶	۴۲	۴۸	۳۶	۴۳

* نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض‌الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه‌مدت می‌باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۴.۵.۳ - تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
دارایی‌ها						
۶۵۹,۹۸۰	۶۵۹,۹۸۰	-	-	-	-	-
۶,۳۱۰,۹۳۴	۶,۳۱۰,۹۳۴	-	-	-	-	-
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۰,۸۳۳,۲۵۸	۱۹,۹۹۰,۱۷۵	۵,۰۹۷,۴۲۵	۱۷,۷۰۲,۱۲۰	۲,۳۳۸	-
۳,۹۵۲,۳۳۹	۱,۶۹۵,۰۰۱	-	۱,۱۲۴,۱۷۴	۸۷۴,۷۶۱	۲۵۸,۴۰۳	-
۱۶۵,۵۰۴	-	-	۱۶۵,۵۰۴	-	-	-
۶۶۵,۸۲۸	۷,۹۴۲	۵۵,۳۶۷	۲۶۵,۸۶۳	۲۲۴,۷۵۸	۱۱۱,۸۹۸	-
۲,۰۰۶,۱۲۶	-	-	-	-	-	۲,۰۰۶,۱۲۶
۹۳۲,۹۰۵	-	-	-	-	-	۹۳۲,۹۰۵
۴,۳۶۳,۶۸۵	۸۸۰,۳۳۵	۱۶۱,۶۶۵	۳۶۴,۴۸۹	۲,۹۵۴,۸۲۵	۲,۳۶۱	-
۱,۸۶۱,۶۳۲	۲۰۱,۵۰۱	۷۳۲,۶۱۵	۷۳۵,۴۱۳	-	۱۹۲,۱۰۳	-
۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۲۰,۵۸۸,۹۵۱	۲۰,۹۲۹,۸۲۲	۷,۷۵۲,۸۶۸	۲۱,۷۵۶,۴۷۴	۵۶۷,۱۰۳	۲,۹۳۹,۰۳۱
بدهی‌ها						
(۱,۰۷۸,۱۵۴)	(۷۹۸,۳۹۵)	(۲۷۹,۷۵۹)	-	-	-	-
(۷,۹۲۷,۵۲۷)	(۶,۰۷۷,۲۸۳)	(۶۶۶,۶۰۰)	(۱,۱۲۴,۲۳۰)	(۴۶,۴۳۰)	(۱۲,۹۸۴)	-
(۵,۷۴۷)	(۵,۷۴۷)	-	-	-	-	-
(۱۷۲,۳۷۹)	-	-	(۱۷۲,۳۷۹)	-	-	-
(۲,۲۵۱,۷۵۰)	(۸۲۶,۵۷۴)	(۱,۱۰۱,۳۲۹)	(۹۰,۱۷۷)	(۹۰,۸۳۰)	(۷۳,۲۰۸)	(۶۹,۶۳۲)
(۵۲,۵۵۱)	-	-	-	-	-	(۵۲,۵۵۱)
(۵۴,۸۵۴,۲۷۴)	(۵,۰۵۲,۱۹۵)	(۲۰,۸۶۶,۱۲۴)	(۹,۶۹۶,۱۷۲)	(۱۹,۲۳۹,۷۸۳)	-	-
(۴۱۸,۵۲۵)	(۱۶۸,۷۳۲)	(۲۴۹,۷۹۳)	-	-	-	-
(۶۶,۷۶۰,۹۰۷)	(۱۲,۹۲۸,۹۲۶)	(۲۳,۱۶۳,۶۰۵)	(۱۱,۰۸۲,۹۵۸)	(۱۹,۳۷۷,۰۴۳)	(۸۶,۱۹۲)	(۱۲۲,۱۸۳)
(۷,۷۸۳,۳۴۲)	(۷,۷۸۳,۳۴۲)	(۲۳,۱۶۳,۶۰۵)	(۱۱,۰۸۲,۹۵۸)	(۱۹,۳۷۷,۰۴۳)	(۸۶,۱۹۲)	(۷,۹۰۵,۵۲۵)
(۷۴,۵۴۴,۲۴۹)	(۱۲,۹۲۸,۹۲۶)	(۲۳,۱۶۳,۶۰۵)	(۲,۳۳۰,۰۹۰)	(۲,۳۷۹,۴۳۱)	(۸۶,۱۹۲)	(۴,۹۶۶,۴۹۴)
۷,۶۶۰,۰۲۵	۷,۶۶۰,۰۲۵	(۲,۲۲۳,۷۸۳)	(۲,۳۳۰,۰۹۰)	۲,۳۷۹,۴۳۱	۴۸۰,۹۱۱	(۴,۹۶۶,۴۹۴)
۷,۶۶۰,۰۲۵	۷,۶۶۰,۰۲۵	۵,۴۳۶,۲۴۲	۲,۱۰۶,۱۵۲	۴,۴۸۵,۵۸۳	۴,۹۶۶,۴۹۴	-
%۸۹	-%۲۶	-%۳۹	%۲۸	%۵۸	-%۵۸	-%۵۸
%۸۹	%۶۳	%۲۵	%۵۲	%۹	%۰	%۰
%۱۴۷	-%۴۳	-%۶۴	%۴۶	%۹	-%۹۵	-%۹۵
%۱۴۷	%۱۰۴	%۴۰	%۸۶	%۹۵	%۰	%۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
دارایی‌ها						
-	-	-	-	-	۳۱۸,۴۹۴	۳۱۸,۴۹۴
-	-	-	-	۱۱,۹۰۲	۲,۱۵۹,۱۷۶	۲,۱۷۱,۰۷۸
-	-	۷۳۲,۳۴۱	۹۸۹,۲۰۷	۱۷,۹۴۷,۴۱۵	۸,۴۲۸,۸۲۴	۲۸,۰۹۷,۷۸۷
-	۶۵۷,۲۳۷	۷۴,۶۵۸	-	۲۹۱,۳۰۰	۲,۶۲۵,۴۸۵	۳,۶۴۸,۶۸۰
-	-	-	۲۷۶,۶۶۱	-	-	۲۷۶,۶۶۱
۴۶,۷۵۷	۴۱,۵۸۹	۱۹۹,۹۴۶	۶۶,۲۰۵	۱۳,۷۰۰	۵۱۵,۸۰۶	۸۸۴,۰۰۳
۱,۹۰۶,۴۷۱	-	-	-	-	-	۱,۹۰۶,۴۷۱
۸۵۷,۲۳۸	-	-	-	-	-	۸۵۷,۲۳۸
-	۱,۲۶۹	۲۹۲,۷۸۱	۱,۰۱۶,۱۴۲	۱۹۰,۴۶۵	۱,۵۹۸,۵۷۶	۳,۰۹۹,۲۳۳
-	۱۱۵,۷۰۴	-	۲,۴۷۴	-	-	۱۱۸,۱۷۸
۲,۸۱۰,۴۶۶	۸۱۵,۷۹۹	۱,۲۹۹,۷۲۶	۲,۳۵۰,۶۸۹	۱۸,۴۵۴,۷۸۲	۱۵,۶۴۶,۳۶۱	۴۱,۳۷۷,۸۲۳
بدهی‌ها						
-	-	-	-	(۳۰۶,۶۵۴)	(۱۶۲,۳۸۳)	(۴۶۹,۰۳۷)
-	(۱۲,۳۷۲)	(۴۱,۰۹۲)	(۸۵۶,۶۴۷)	(۳۸۰,۱۲۵)	(۴,۰۲۱,۷۸۵)	(۵,۳۲۲,۰۳۱)
-	-	-	-	-	(۴,۷۱۸)	(۴,۷۱۸)
-	-	-	(۱۶۵,۳۳۷)	-	-	(۱۶۵,۳۳۷)
(۱۵,۶۰۸)	-	-	(۸۸,۸۸۸)	(۲۶۶,۸۴۰)	(۶,۰۵۵)	(۳۷۷,۳۹۱)
(۳۱,۴۶۲)	-	-	-	-	-	(۳۱,۴۶۲)
-	-	(۳,۵۴۵,۳۱۱)	(۹,۱۳۸,۹۰۳)	(۱۰,۱۸۱,۱۹۶)	(۶,۲۲۸,۷۲۲)	(۲۹,۰۹۴,۱۳۲)
-	-	-	-	(۶,۱۷۴)	(۱۴۴,۴۲۷)	(۱۵۰,۶۰۱)
(۴۷,۰۷۰)	(۱۲,۳۷۲)	(۳,۵۸۶,۴۰۳)	(۱۰,۲۴۹,۷۷۵)	(۱۱,۱۴۰,۹۹۹)	(۱۰,۵۷۸,۰۹۰)	(۳۵,۶۱۴,۷۰۹)
(۵,۷۶۳,۱۱۴)						(۵,۷۶۳,۱۱۴)
(۵,۸۱۰,۱۸۴)	(۱۲,۳۷۲)	(۳,۵۸۶,۴۰۳)	(۱۰,۲۴۹,۷۷۵)	(۱۱,۱۴۰,۹۹۹)	(۱۰,۵۷۸,۰۹۰)	(۴۱,۳۷۷,۸۲۳)
(۲,۹۹۹,۷۱۸)	۸۰۳,۴۲۷	(۲,۲۸۶,۶۷۷)	(۷,۸۹۹,۰۸۶)	۷,۳۱۳,۷۸۳	۵,۰۶۸,۲۷۱	
-	۲,۹۹۹,۷۱۸	۲,۱۹۶,۲۹۱	۴,۴۸۲,۹۶۸	۱۲,۳۸۲,۰۵۴	۵,۰۶۸,۲۷۱	
-۰/۴۸	%۱۳	-۰/۳۷	-۰/۱۲۷	%۱۱۸	%۸۲	
-	%۰	%۴۸	%۳۵	%۷۲	%۱۹۹	
-۰/۶۳	%۱۷	-۰/۴۸	-۰/۱۶۶	%۱۵۳	%۱۰۶	
%۰	%۶۳	%۴۶	%۹۴	%۲۶۰	%۱۰۶	

۴۹.۴.۵.۴ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
بدهی‌ها						
(۵۸۴,۷۳۹)	-	-	-	(۲۷۹,۷۵۹)	(۲۱۳,۶۵۶)	(۱,۰۷۸,۱۵۴)
-	(۱۲,۹۸۴)	(۴۶,۴۳۰)	(۱,۱۲۴,۲۳۰)	(۶۶۶,۶۰۰)	(۶,۰۷۷,۲۸۳)	(۷,۹۲۷,۵۲۷)
-	-	(۱۹,۲۳۹,۷۸۳)	(۹,۶۹۶,۱۷۲)	(۳,۳۸۷,۱۳۵)	(۲۲,۵۳۱,۱۸۴)	(۵۴,۸۵۴,۲۷۴)
-	-	-	-	(۲۴۹,۷۹۳)	(۱۶۸,۷۳۲)	(۴۱۸,۵۲۵)
(۵۸۴,۷۳۹)	(۱۲,۹۸۴)	(۱۹,۲۸۶,۲۱۳)	(۱۰,۸۲۰,۴۰۲)	(۴,۵۸۳,۲۸۷)	(۲۸,۹۹۰,۸۵۵)	(۶۴,۲۷۸,۴۸۰)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی ها						
(۴۶۹,۰۳۷)	(۱۶۲,۳۸۳)	(۳۰۶,۶۵۴)	-	-	-	-
(۵,۳۲۲,۰۳۱)	(۴,۰۳۱,۷۸۵)	(۳۸۰,۱۳۵)	(۸۵۶,۶۴۷)	(۴۱,۰۹۲)	(۱۲,۳۷۲)	-
(۲۹,۰۹۴,۱۳۲)	(۱۳,۶۶۲,۸۱۸)	(۲,۷۴۷,۱۰۰)	(۹,۱۳۸,۹۰۳)	(۳,۵۴۵,۳۱۱)	-	-
(۱۵۰,۶۰۱)	(۱۴۴,۴۲۷)	(۶,۱۷۴)	-	-	-	-
(۳۵,۰۳۵,۸۰۱)	(۱۸,۰۰۱,۴۱۳)	(۳,۴۴۰,۰۶۳)	(۹,۹۹۵,۵۵۰)	(۳,۵۸۶,۴۰۳)	(۱۲,۳۷۲)	-
جمع						

۴۹.۴.۵.۴.۲ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی ها						
(۹۷۷,۲۵۲)	(۱۱۲,۷۵۵)	(۲۷۹,۷۵۸)	-	-	-	(۵۸۴,۷۳۹)
(۱,۴۴۱,۵۷۴)	(۱,۲۵۰,۱۷۳)	(۱۱۵,۵۶۸)	(۶۵,۹۱۳)	(۹,۹۲۰)	-	-
(۱۷,۵۰۶,۸۰۶)	(۱۳,۲۱۴)	(۳۳۷,۸۴۵)	(۹۴۵,۷۴۷)	(۱۶,۲۱۰,۰۰۰)	-	-
(۲۵۶,۹۶۵)	(۷,۱۷۲)	(۲۴۹,۷۹۳)	-	-	-	-
(۲۰,۱۸۲,۵۹۷)	(۱,۳۸۳,۳۱۴)	(۹۸۲,۹۶۴)	(۱,۰۱۱,۶۶۰)	(۱۶,۲۱۹,۹۲۰)	-	(۵۸۴,۷۳۹)
جمع						

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
بدهی ها						
(۴۱۹,۹۳۱)	(۱۱۳,۳۳۶)	(۳۰۶,۵۹۵)	-	-	-	-
(۴۶۳,۰۵۱)	(۴۵۴,۱۸۱)	(۸,۸۷۰)	-	-	-	-
(۸۳۶,۰۸۲)	(۸,۴۹۷)	(۱۰,۸۶۵)	(۸۵,۶۵۶)	(۷۳۱,۰۶۴)	-	-
(۷,۵۴۳)	(۳,۳۲۱)	(۴,۲۲۲)	-	-	-	-
(۱,۷۲۶,۶۰۷)	(۵۷۹,۳۳۵)	(۳۳۰,۵۵۲)	(۸۵,۶۵۶)	(۷۳۱,۰۶۴)	-	-
جمع						

۴۹.۴.۶ - برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در طی سال ۱۳۹۵ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست ها می توان به بندهای ۴۹-۴-۲ و ۴۹-۴-۴ مراجعه کرد. شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۵,۴۳۶,۲۴۲ میلیون ریال است که ۶۳٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان می دهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۵ - ریسک بازار

۴۹.۵.۱ - تعریف ریسک بازار

ریسک بازار در بانک خاورمیانه برای سال ۱۳۹۵ ناشی از سه عامل شناسایی و تعریف می‌شود: ۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها.

سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ تقریباً ۰/۵۴٪ از دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند و بخش عمده این سرمایه‌گذاری‌ها در سهام شرکت‌های بورسی صورت پذیرفته است. پرتفوی سهام بانک در تاریخ مذکور شامل ۴۰ سهم و به ارزش بازار معادل ۴۰۷,۴۴۶ میلیون ریال بوده است. سهام ۲۸ شرکت پذیرفته‌شده در بورس به ارزش بازار معادل ۳۰۳,۵۰۸ میلیون ریال (۷۴/۴۹٪ پرتفوی) و ۶ سهم در صندوق‌های به ارزش بازار معادل ۷۳,۱۸۶ میلیون ریال و ۶ سهم در شرکت‌های فرابورسی به ارزش بازار معادل ۳۰,۷۵۲ میلیون ریال (۷/۵۵٪) در فرابورس معامله می‌شوند.

هرچند در طی سال ۱۳۹۵ نرخ‌های سود طبق دستور بانک مرکزی ایران کاهش پیدا کرده‌اند لیکن بانک تغییر قابل ملاحظه‌ای در سودآوری مشاهده نکرده است. ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک‌های فعال در ایران و اینک منحنی نرخ سود تقریباً مسطح (Curve Yield Flat) بوده است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه ولی عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع دراز مدت برای بانک خاورمیانه امکان‌پذیر 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.

۴۹.۵.۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین‌شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک بازار، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۹.۵.۳ - روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت در سهام شرکت‌ها، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می‌شود. طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "ارزش در خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در خطر باید برای افق ۱۰ روزه و درجه اعتماد ۹۹٪ محاسبه شود. همچنین باید به‌طور روزانه محاسبه ارزش در خطر صورت بگیرد و متوسط ۶۰ روز گذشته به‌دست آید. سپس ارزش در خطر متوسط ۶۰ روز قبل از روز مربوط به گزارش و ارزش در خطر در روز گزارش مقایسه و بزرگتر این دو عدد انتخاب شوند. سپس عدد ارزش در خطر در $X+3$ ضرب شود که X می‌تواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پرتفوی مقدار $X=1$ فرض می‌شود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک ۲۰٪ برای پرتفوی سهام به‌دست آمد. مدل استاندارد بازل-۳ ضریب ریسک پرتفوی سهام در بورس‌های معتبر را ۳۰۰٪ انتخاب کرده است.

طبق مدل شارپ، بازگشت پرتفوی بیش از نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه بازگشت پرتفوی مقایسه و نسبت این دو معیار نشان‌دهنده تناسب بازدهی پرتفوی با ریسک پرتفوی است. پرتفوی سهام بانک خاورمیانه در سال ۱۳۹۵ دارای بازدهی کمتر از نرخ سود بدون ریسک بوده است لذا منجر به نسبت شارپ منفی شده که نشان دهنده عدم تناسب کافی بین بازدهی و ریسک پرتفوی سهام است.

۴۹.۵.۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق دو روش تک دارایی و واریانس-کوواریانس در دو جدول زیر ارائه شده است.

تغییر احتمالی در قیمت بازار برای مدت ۱۰ روز و به احتمال ۱٪ محاسبه شده است.

محاسبه ارزش در معرض خطر طبق متد واریانس - کوواریانس (ظرف مدت ۱۰ روز و احتمال ۱٪)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
۳۱,۲۰۷	(-۶/۱ , +۶/۱)	۲۱,۰۹۲	(-۴/۰۴ , +۴/۰۴)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت استراتژیک
-	-	-	-	

محاسبه ارزش در معرض خطر طبق متد تک دارایی (ظرف مدت ۱۰ روز و احتمال ۱٪)

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
۷۳,۸۲۰	(-۱۴/۴ , +۱۴/۴)	۴۵,۲۴۴	(-۸/۷ , +۸/۷)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت استراتژیک
-	-	-	-	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۳۹/۵/۱۵ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

واحد سوبسین	رویه	یوان	دینار عراق	وون کره	ریال عمان	لیر	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو آزاد	یورو	دلار آمریکا	توضیحات
۹۰	۶۷,۵۴۸,۷۴۳	۷,۱۹۸,۸۹۱	۴۴۴,۰۶۸,۸۱۶	-	۳۵,۴۴۰	۱۶۱,۱۲۴	۱۱,۱۲۰,۴۵۵	-	۳۰,۹۵۱,۵۱۱	۵۴۱,۶۷۰,۰۷۴	۵۳۶,۹۵۹,۵	موجودی نقد
۹۰	-	۹,۲۵۷	-	۱,۱۸۸,۳۳۰,۰۹۴	۶۰,۱۷۰	۱۰,۹۸۳۸	۵۳۷,۰۰۰	-	۶,۴۸۱,۵۱۸	۶,۴۸۱,۵۱۸	۲۱,۸۸۴	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	۱۳۳,۲۳۵,۵۵۶	-	-	۶,۸۱۲,۰۶۸	۵۱۳,۹۱۷,۸۹۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	-	-	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	-	-	۴۰۰,۰۰۰	-	-	۶۹۲,۲۸۴	۱,۸۱۶,۰۰۰	سایر حساب‌های دریافتنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر حساب‌های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه قانونی
-	-	۲۷,۳۴۱,۸۹۸	۲,۲۹۳,۴۶۲	۴,۷۶۱,۵۳۶,۷۵۸	-	-	-	-	-	۴۰,۳۸۰,۱۷۸	-	سایر دارایی‌ها
۹۰	۹۴,۷۹۰,۶۴۱	۹,۵۰۱,۶۱۰	۶۹,۴۰۶,۸۲۶	۵,۹۴۹,۹۶۶,۸۵۲	۹۵,۶۱۰	۲۷۰,۹۶۲	۱۴۵,۲۹۳,۳۱۱	-	۳۰,۹۵۱,۵۱۱	۱۰,۸۵۳,۰۸۲	۵۲۱,۱۲۵,۳۷۶	جمع دارایی‌های ارزی
-	۵۸,۴۶۴	-	-	-	-	۸۳,۳۴۲	-	-	۲۳,۵۳۸,۵۵۵	۴,۸۱۶,۰۰۰	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	۴۶,۳۷۷,۹۵۶	۶,۶۲۹,۵۲۶	-	۲۳۵,۲۵۲,۳۰۱	-	-	۱۱,۰۰۴,۱۲۴	-	۲,۷۸۳,۹۵۵	۳۳,۱۳۲,۰۳۷	۵۰۹,۸۶۵	سرمایه‌های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات عملکرد
-	۴۶,۸۶۲,۴۴۵	۲,۸۶۶,۸۱۷	-	۵,۷۳۵,۴۶۳,۵۴۵	۵۰,۹۴۷	-	-	-	۴۲,۴۶۱,۳۰۵	۲,۳۵۹,۷۶۸	-	ذخایر و سایر بدهی‌ها
-	-	-	-	-	-	۱۳۲,۱۵۰,۴۰۰	-	-	۱,۶۱۷,۸۵۴	۵۱۰,۳۰۳,۶۴۳	-	سرمایه‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
-	۹۳,۳۹۸,۸۶۵	۹,۴۹۶,۳۵۴	-	۵,۹۵۰,۹۱۴,۸۴۶	۵۰,۹۴۷	۸۳,۳۴۲	۱۴۳,۱۶۴,۵۲۴	-	۲,۷۸۳,۹۵۵	۱۰,۰۷۹,۶۷۱	۵۱۷,۷۸۹,۳۷۶	جمع بدهی‌ها و حقوق سرمایه‌گذاران ارزی
۹۰	۱,۴۹۱,۷۷۷	۵,۲۵۶	۶۹,۴۰۶,۸۲۶	(۹۳۷,۹۹۶)	۴۴,۶۶۳	۱۸۷,۶۲۰	۲,۱۲۸,۷۸۷	-	۳۱۱,۱۹۶	۷,۷۸۳,۴۱۱	۳,۳۳۶,۰۹۹	خالص دارایی‌های ارزی (ها) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵
۳	۷۴۰	۲۵	۱,۹۰۴	(۳۷)	۳,۷۶۰	۱,۶۷۸	۱۸,۷۹۱	-	۱۲,۵۸۵	۳۱۱,۲۶۰	۱,۰۸۱,۵۵۶	معادل ریالی وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه (ریال)
۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۱	۳/۳	۱/۳	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۱	۰/۰	۰/۰	۰/۰	۰/۲	۵/۳	۳/۱	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه نافذ
۲,۷۲۴	۱,۳۵۲,۹۷۶	۶۳۲	۶۹,۴۰۶,۸۲۶	-	۸۵۰,۹۷۸	۲۳۹,۹۹۶	۱,۶۳۳,۰۰۰	-	۷۹۷,۰۹۹	۴۲۳,۷۷۰	(۲۰۰,۹۹۱)	خالص دارایی‌های ارزی (ها) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵
۶۱,۲۸۴	۱۹۱,۱۶۵,۱۰۰	۱۹۱,۵۹۴,۰۹۹	-	۲,۱۹۹,۸۰۵,۶۱۰	-	-	-	-	۳۴,۱۱۰,۶۷۱	۴۲۳,۷۷۰	۴۲۳,۷۷۰	تعهدات بابت اعتبارات استنادی گشایش‌یافته
-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹۹۰,۱۴۳	۹۳,۴۳۱,۳۵۹	-	-	-	۳,۱۹۸,۵۹۸	-	۹۰,۳۰۵,۱۴۹	۲۶,۵۵۳,۹۹۴	۲۶,۵۵۳,۹۹۴	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

روش ۱ (ارزش در خطر استفاده از مدل تک دارایی)

با توجه به روش محاسبه ارزش در معرض خطر دارایی‌های ارزی طبق مدل تک دارایی، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است. پرتفوی دارایی ارزی بانک شامل ۱۰ ارز می‌باشد که ارزش در معرض خطر به صورت تک دارایی محاسبه شده است. میزان ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه با احتمال ۱٪ برای پرتفوی ارزی بانک به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به مبلغ ۱۰,۹۴۱ میلیون ریال محاسبه شده است. تغییر احتمالی در قیمت بازار برای مدت ۱۰ روز و به احتمال ۱٪ محاسبه شده است.

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)
دلار آمریکا	(-۰/۳,+۰/۳)	۳۴۷	(-۰/۳,+۰/۳)	۲۱
فرانک سویس	(-۳/۶,+۳/۶)	۰	(-۴/۱,+۴/۱)	۳
روپیه	(-۲/۰,+۲/۰)	۱۵	(-۲/۳,+۲/۳)	۱۴
درهم امارات	(-۰/۳,+۰/۳)	۶۲	(-۰/۴,+۰/۴)	۵
لیبر	(-۵/۱,+۵/۱)	۸۵	(-۴/۷,+۴/۷)	۱۲۰
دینار عراق	(-۶/۰,+۶/۰)	۱۱۵	(-۶/۹,+۶/۹)	۱۳۰
یونان	(-۱/۷,+۱/۷)	۰	(-۲/۰,+۲/۰)	-
وون کره	(-۳/۶,+۳/۶)	(۱)	(-۳/۵,+۳/۵)	۳۴۷
یورو	(-۳/۶,+۳/۶)	۱۰,۳۰۲	(-۴/۰,+۴/۰)	۱,۰۸۰
ریال عمان	(-۰/۰۵,+۰/۰۵)	۱۷	(-۰/۵,+۰/۵)	۳۰
		۱۰,۹۴۱		۱,۷۵۰

روش ۲ (ارزش در معرض خطر با استفاده از مدل واریانس-کوارانانس)

با توجه به روش محاسبه ارزش در معرض خطر دارایی‌های ارزی طبق مدل واریانس-کوارانانس، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است: پرتفوی دارایی ارزی بانک شامل ۱۰ ارز می‌باشد که ارزش در معرض خطر به صورت واریانس-کوارانانس محاسبه شده است. میزان ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه با احتمال ۱٪ برای پرتفوی ارزی بانک به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به مبلغ ۱۰,۱۳۶ میلیون ریال محاسبه شده است. بازه تغییر احتمالی در قیمت بازار برای مدت ۱۰ روز و به احتمال ۹۹٪ برای هر ارز جداگانه محاسبه شده و اثر تنوع‌پذیری از مجموع کسر شده است.

نوع ارز	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)
دلار آمریکا	(-۰/۳,+۰/۳)	۳۴۷	(-۰/۳,+۰/۳)	۲۱
فرانک سوییس	(-۳/۶,+۳/۶)	۰	(-۴/۱,+۴/۱)	۳
روپیه هند	(-۲/۰,+۲/۰)	۱۵	(-۲/۳,+۲/۳)	۱۴
درهم امارات	(-۰/۳,+۰/۳)	۶۲	(-۰/۴,+۰/۴)	۵
لیبر ترکیه	(-۵/۱,+۵/۱)	۸۵	(-۴/۷,+۴/۷)	۱۲۰
دینار عراق	(-۶/۰,+۶/۰)	۱۱۵	(-۶/۹,+۶/۹)	۱۳۰
یونان چین	(-۱/۷,+۱/۷)	۰	(-۲/۰,+۲/۰)	-
وون کره	(-۳/۶,+۳/۶)	(۱)	(-۳/۵,+۳/۵)	۳۴۷
یورو	(-۳/۶,+۳/۶)	۱۰,۳۰۲	(-۴/۰,+۴/۰)	۱,۰۸۰
ریال عمان	(-۰/۰۵,+۰/۰۵)	۱۷	(-۰/۵,+۰/۵)	۳۰
جمع		۱۰,۹۴۱		۱,۷۵۰
تأثیر تنوع‌پذیری		(۸۰۵)		(۵۰۹)
		۱۰,۱۳۶		۱,۲۴۱

به دلیل استفاده از مدل واریانس-کوارانانس تأثیر در سود و زیان کلی محاسبه و در نتیجه نهایی ("مجموع") نشان داده می‌شود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۴۹.۵.۶ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۴۹.۵.۶.۱ - میزان سرمایه مورد نیاز با استفاده از روش تک دارایی

ارقام به میلیون ریال

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۴۵,۲۴۴	۱۸۰,۹۷۶	۱۰,۹۴۱	۴۳,۷۶۵	۲۲۴,۷۴۱

۴۹.۵.۶.۲ - میزان سرمایه مورد نیاز با استفاده از روش واریانس-کوارینانس

ارقام به میلیون ریال

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	ذخیره سرمایه لازم	
مدل شبیه‌سازی تاریخی	۲۱,۰۹۲	۸۴,۳۶۸	۱۰,۱۳۶	۴۰,۵۴۴	۱۲۴,۹۱۲

۴۹.۵.۷ - تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
دارایی‌ها						
۶۵۹,۹۸۰	-	-	-	-	-	۶۵۹,۹۸۰
موجودی نقد						
۶,۳۱۰,۹۳۴	۳,۹۷۵,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۳۳۵,۹۳۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۰,۸۳۳,۲۵۸	۱۹,۹۹۰,۱۷۵	۵۰,۹۷,۴۲۵	۱۷,۷۰۲,۱۲۰	۲,۳۳۸	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۳,۹۵۲,۳۳۹	۱,۶۹۵,۰۰۱	-	۱,۱۲۴,۱۷۴	۸۷۴,۷۶۱	۲۵۸,۴۰۳	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱۶۵,۵۰۴	-	-	-	-	-	۱۶۵,۵۰۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۶۶۵,۸۲۸	-	-	-	-	-	۶۶۵,۸۲۸
سایر حساب‌های دریافتی						
۲,۰۰۶,۱۲۶	-	-	-	-	-	۲,۰۰۶,۱۲۶
دارایی‌های ثابت مشهود						
۹۳۲,۹۰۵	-	-	-	-	-	۹۳۲,۹۰۵
دارایی‌های نامشهود						
۴,۳۶۳,۶۸۵	۸۴۱,۹۵۶	۱۵۴,۶۱۷	۳۴۸,۵۹۹	۲,۸۲۶,۰۱۷	۲,۲۵۹	۱۹۰,۲۳۷
سپرده قانونی						
۱,۸۶۱,۶۳۲	-	-	-	-	-	۱,۸۶۱,۶۳۲
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها	۱۷,۳۴۵,۲۱۵	۲۰,۱۴۴,۷۹۲	۶,۵۷۰,۱۹۸	۲۱,۴۰۲,۸۹۸	۲۶۳,۰۰۰	۸,۸۱۸,۱۴۶
بدهی‌ها						
(۱,۰۷۸,۱۵۴)	(۱۷۶,۴۲۹)	(۲۷۹,۷۵۹)	-	-	-	(۶۲۱,۹۶۶)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(۷,۹۲۷,۵۲۷)	(۶۰,۷۷,۲۸۳)	(۶۶۶,۶۰۰)	(۱,۱۲۴,۲۳۰)	(۴۶,۴۳۰)	(۱۲,۹۸۴)	-
سپرده‌های مشتریان						
(۵,۷۴۷)	-	-	-	-	-	(۵,۷۴۷)
سود سهام پرداختی						
(۱۷۲,۳۷۹)	-	-	-	-	-	(۱۷۲,۳۷۹)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۲,۲۵۱,۷۵۰)	(۶۶۴,۷۳۲)	(۱,۰۹۵,۸۰۰)	(۷۶,۶۱۳)	(۹۰,۸۳۰)	(۷۳,۲۰۸)	(۲۵۰,۵۶۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۵۲,۵۵۱)	-	-	-	-	-	(۵۲,۵۵۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
(۵۴,۸۵۴,۲۷۴)	(۵۰,۵۲,۱۹۵)	(۲۰,۸۶۶,۱۲۴)	(۹,۶۹۶,۱۷۲)	(۱۹,۲۳۹,۷۸۳)	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
(۴۱۸,۵۲۵)	(۱۶۸,۷۳۲)	(۲۴۹,۷۹۳)	-	-	-	-
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار						
جمع بدهی‌ها	(۱۲,۱۳۹,۳۷۱)	(۲۳,۱۵۸,۰۷۶)	(۱۰,۸۹۷,۰۱۵)	(۱۹,۳۷۷,۰۴۳)	(۸۶,۱۹۲)	(۸,۸۸۶,۵۵۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۷,۷۸۳,۳۴۲)					(۷,۷۸۳,۳۴۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۷۴,۵۴۴,۲۴۹)	(۱۲,۱۳۹,۳۷۱)	(۲۳,۱۵۸,۰۷۶)	(۱۹,۳۷۷,۰۴۳)	(۸۶,۱۹۲)	(۸,۸۸۶,۵۵۲)
شکاف	۵,۲۰۵,۸۴۴	(۳,۰۱۳,۲۸۴)	(۴,۳۲۶,۸۱۷)	۲,۰۲۵,۸۵۵	۱۷۶,۸۰۸	(۶۸,۴۰۶)
شکاف انباشته	۵,۲۰۵,۸۴۴	۲,۱۹۲,۵۶۰	(۲,۱۳۴,۲۵۷)	(۱۰۸,۴۰۲)	۶۸,۴۰۶	-

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۳۱۸,۴۹۴	-	-	-	-	۳۱۸,۴۹۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۱۷۱,۰۷۸	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۵۷۱,۰۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۸,۴۲۸,۸۲۴	۱۷,۹۴۷,۴۱۵	۹۸۹,۲۰۷	۷۳۲,۳۴۱	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۶۴۸,۶۸۰	۲,۶۲۵,۴۸۵	۲۹۱,۳۰۰	-	۷۴,۶۵۸	۶۵۷,۲۳۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۷۶,۶۶۱	-	-	-	-	۲۷۶,۶۶۱
سایر حساب‌های دریافتی	۸۸۴,۰۰۳	-	-	-	-	۸۸۴,۰۰۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۹۰۶,۴۷۱	-	-	-	-	۱,۹۰۶,۴۷۱
دارایی‌های نامشهود	۸۵۷,۲۳۸	-	-	-	-	۸۵۷,۲۳۸
سپرده قانونی	۳,۰۹۹,۲۳۳	۱,۵۲۹,۶۲۵	۱۸۲,۲۴۹	۹۷۲,۳۱۲	۲۸۰,۱۵۲	۱۳۳,۶۸۱
سایر دارایی‌ها	۱۱۸,۱۷۸	-	-	-	-	۱۱۸,۱۷۸
جمع دارایی‌ها	۴۱,۳۷۷,۸۲۳	۱۳,۱۸۳,۹۳۴	۱۸,۴۲۰,۹۶۴	۱,۹۶۱,۵۱۹	۱,۰۸۷,۱۵۱	۶,۰۶۵,۸۰۴
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۶۹,۰۳۷)	(۱۶۲,۳۸۳)	(۳۰۶,۶۵۴)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۵,۳۲۲,۰۳۱)	(۳,۵۲۰,۳۴۳)	-	-	-	(۱,۸۰۱,۶۸۸)
سود سهام پرداختی	(۴,۷۱۸)	-	-	-	-	(۴,۷۱۸)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۵,۳۳۷)	-	-	-	-	(۱۶۵,۳۳۷)
ذخیره و سایر بدهی‌ها	(۳۷۷,۳۹۱)	(۴۰۳)	(۳۰۵)	-	-	(۳۷۶,۶۸۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳۱,۴۶۲)	-	-	-	-	(۳۱,۴۶۲)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۲۹,۰۹۴,۱۳۲)	(۶,۲۲۸,۷۲۲)	(۱۰,۱۸۱,۱۹۶)	(۹,۱۳۸,۹۰۳)	(۳,۵۴۵,۳۱۱)	-
سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	(۱۵۰,۶۰۱)	(۱۴۴,۴۲۷)	(۶,۱۷۴)	-	-	-
جمع بدهی‌ها	(۳۵,۶۱۴,۷۰۹)	(۱۰,۰۵۶,۲۷۸)	(۱۰,۴۹۴,۳۲۹)	(۹,۱۳۸,۹۰۳)	(۳,۵۴۵,۳۱۱)	(۲,۳۷۹,۸۸۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵,۷۶۳,۱۱۴)	(۵,۷۶۳,۱۱۴)	(۵,۷۶۳,۱۱۴)	(۵,۷۶۳,۱۱۴)	(۵,۷۶۳,۱۱۴)	(۵,۷۶۳,۱۱۴)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۱,۳۷۷,۸۲۳)	(۱۰,۰۵۶,۲۷۸)	(۱۰,۴۹۴,۳۲۹)	(۹,۱۳۸,۹۰۳)	(۳,۵۴۵,۳۱۱)	(۸,۱۴۳,۰۰۲)
شکاف	۳,۱۲۷,۶۵۶	۷,۹۲۶,۶۳۵	۷,۹۲۶,۶۳۵	(۷,۱۷۷,۳۸۴)	(۲,۴۵۸,۱۶۰)	(۲,۰۷۷,۱۹۸)
شکاف انباشته	۳,۱۲۷,۶۵۶	۱۱۰,۵۴۲,۲۹۱	۳,۸۷۶,۹۰۷	۱,۴۱۸,۷۴۷	۲,۰۷۷,۱۹۸	-

۴۹.۶ - ریسک عملیاتی

۴۹.۶.۱ - تعریف ریسک عملیاتی

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

۴۹.۶.۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسوولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک‌های عملیاتی، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند. به‌علاوه بانک اقدام به استخدام مشاورین مجرب در زمینه بررسی‌های ریسک‌های عملیاتی می‌نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش‌های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می‌نمایند.

۴۹.۶.۳ - تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به‌طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آیین‌نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش‌های بهبود فرآیندها را در کمیته‌های مربوط به خود در هیات‌مدیره مطرح می‌کنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آیین‌نامه‌های بانک برگزار می‌کند و متنوایا اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آیین‌نامه‌ها می‌کند. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهد نامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات هستند. همچنین مدیران مسئول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود میباشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۴۹.۶.۴ - تمهیدات مقابله با بحران

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را می‌توان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه در تهران کرده که از نظر فیزیکی به‌طور جداگانه در ساختمان‌های متفاوت قرار دارند و به‌طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه می‌دارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی می‌شود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه می‌دهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار می‌کند.

۴۹.۶.۵ - روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی از مدل استاندارد استفاده شده است. با توجه به استراتژی بانک در مورد توسعه فعالیت با شرکت‌ها و ارائه تسهیلات جهت سرمایه در گردش، کلیه فعالیت‌های بانک از نوع شرکتی فرض شده است. بدین ترتیب ۱۸٪ متوسط درآمد سه سال اخیر بانک به‌عنوان سرمایه موردنیاز 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 به‌عنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به‌عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

۴۹.۶.۶ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مشاورین ریسک‌های عملیاتی بانک و واحد ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کنند که در کمیته ریسک و هیات‌مدیره بررسی می‌شوند و طبق توصیه‌های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته ریسک و مدیرعامل بانک صادر می‌شوند. همچنین مدیریت‌های بازرسی داخلی، تطبیق 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 ارایه 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 کم کردن ریسک‌های عملیاتی را صادر می‌کند.

۴۹.۶.۷ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به‌شرح جدول ذیل می‌باشد:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیون ریال)
روش استاندارد	۳۱۸,۸۲۵

۴۹.۷ - مدیریت سرمایه

۴۹.۷.۱ - سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۸,۵۷۰,۶۴۱ میلیون ریال می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
الف) سرمایه اصلی		
سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۹۹۶,۴۱۶	-
اندوخته قانونی	۸۱۹,۱۸۵	۵۱۵,۶۱۴
سود (زیان) انباشته	۱,۹۶۷,۷۴۱	۱,۲۷۹,۳۷۴
	۷,۷۸۳,۳۴۲	۵,۷۹۴,۹۸۸
ب) سرمایه تکمیلی		
ذخیره عمومی مطالبات	۷۸۷,۲۹۹	۴۲۰,۲۰۹
کسر می‌شود: تعدیلات بابت مازاد ۱/۲۵ درصد داریی‌های موزون شده	-	-
کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-	-
	۷۸۷,۲۹۹	۴۲۰,۲۰۹
سرمایه تکمیلی		
سرمایه پایه قبل از کسور	۸,۵۷۰,۶۴۱	۶,۲۱۵,۱۹۷
ج) کسور از سرمایه پایه		
سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری فرعی	-	-
سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	-	-
	-	-
	۸,۵۷۰,۶۴۱	۶,۲۱۵,۱۹۷
سرمایه پایه	۵,۲۰۳,۸۱۲	۴,۷۶۶,۴۴۸
سرمایه پایه نافذ		

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۵,۲۰۳,۸۱۲ میلیون ریال می‌باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

سرمایه پایه جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهام‌داران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۴۹.۷.۲ - تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵ مبلغ ۶۳,۳۱۵,۶۴۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح
دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک (میلیون ریال)	ضریب ریسک (درصد)	
-	-	۲۱۳,۵۱۹	-	موجودی نقد
-	-	۳,۰۹۹,۲۳۳	-	سپرده قانونی
-	-	۱,۱۱۶,۳۱۷	-	مطالبات از بانک مرکزی
۲۳۱,۹۴۷	۲۰	۱,۱۵۹,۷۳۶	۱,۳۱۴,۴۲۳	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۱,۵۳۱,۷۷۶	-	اوراق مشارکت دولتی
۹۴۸,۰۷۷	۱۰۰	۹۴۸,۰۷۷	۳۰۷,۲۵۲	اوراق مشارکت غیردولتی
۱,۱۶۸,۸۲۷	۱۰۰	۱,۱۶۸,۸۲۷	۶۶۵,۸۵۰	سرمایه‌گذاری در سهام
۱,۱۶۰,۶۶۴	۱۰۰	۱,۱۶۰,۶۶۴	۸۳۱,۳۳۲	حساب‌های دریافتی
۴,۷۹۴,۹۲۷	۵۰	۹,۵۸۹,۸۵۳	۶,۴۷۲,۳۳۹	تسهیلات اعطایی در مقابل رهن واحد مسکونی
۱۹,۰۵۸,۶۵۸	۱۰۰	۱۹,۰۵۸,۶۵۸	۴۱,۷۵۴,۷۱۹	سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۲,۷۶۳,۷۰۹	۱۰۰	۲,۷۶۳,۷۰۹	۲,۹۳۹,۰۳۱	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۱۱۸,۱۷۸	۱۰۰	۱۱۸,۱۷۸	۱,۸۶۱,۶۳۲	سایر دارایی‌ها
۴۱۷,۸۷۰	۱۰۰	۴۱۷,۸۷۰	۱,۲۷۷,۸۷۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)
۲,۹۸۰,۹۵۱	۱۰۰	۲,۹۸۰,۹۵۱	۳,۳۰۴,۱۶۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲۵۰,۰۸۷	۱۰۰	۲۵۰,۰۸۷	۱,۶۸۴,۸۷۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۵۱,۱۵۳	۱۰۰	۳۵۱,۱۵۳	۴۰۶,۶۴۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۴۷,۷۷۲	۱۰۰	۱۴۷,۷۷۲	۲۹۸,۵۶۷	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۲۱,۷۹۰	۱۰۰	۱۲۱,۷۹۰	۱۹۶,۵۴۲	سایر تعهدات (مشمول ضریب تبدیل ۱۰۰٪)
۳۴,۵۱۴,۶۱۰		۶۳,۳۱۵,۶۴۰		جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

۴۹.۷.۳ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵، ۱۳/۵۴ درصد می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۶,۲۱۵,۱۹۷	۸,۵۷۰,۶۴۱	سرمایه پایه
۳۴,۵۱۴,۶۱۰	۶۳,۳۱۵,۶۴۰	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۱۸/۰۱	۱۳/۵۴	نسبت کفایت سرمایه (درصد)
۴,۷۶۶,۴۴۸	۵,۲۰۳,۸۱۲	سرمایه پایه نافذ
۳۴,۵۱۴,۶۱۰	۶۳,۳۱۵,۶۴۰	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۱۳/۸۱	۸/۲۲	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

محاسبات فوق بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی است.

۴۹.۷.۴ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵، ۹/۵۸ مرتبه می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
۴۱,۳۷۷,۸۲۳	۷۴,۵۴۴,۲۴۹	جمع دارایی‌ها
۵,۷۶۳,۱۱۴	۷,۷۸۳,۳۴۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۷/۱۸	۹/۵۸	درجه اهرمی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۰ - بخش‌های عملیاتی

۵۰.۱ - مبنای تقسیم‌بندی بخش‌ها

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

ارقام به میلیون ریال

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
درآمدهای کسب شده از خارج بانک			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۶,۵۶۵,۰۲۷	۲,۵۲۰,۶۶۹	۹,۰۸۵,۶۹۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۵,۷۴۷,۱۳۳)	(۸۴۲,۴۷۶)	(۶,۵۸۹,۶۰۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۸۱۷,۸۹۴	۱,۶۷۸,۱۹۳	۲,۴۹۶,۰۸۷
درآمد کارمزد			
هزینه کارمزد	۴۲۲,۲۸۶	۱۵۹,۵۲۸	۵۸۱,۸۱۴
خالص درآمد کارمزد	(۲۴,۲۸۳)	(۵۶۸)	(۲۴,۸۵۱)
	۳۹۸,۰۰۳	۱۵۸,۹۶۰	۵۵۶,۹۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۷۹,۷۱۲	-	۳۷۹,۷۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۱۱,۲۷۷	۱۱۱,۲۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۷۹,۷۱۲	۱۱۱,۲۷۷	۴۹۰,۹۸۹
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۱,۵۹۵,۶۰۹	۱,۹۴۸,۴۳۰	۳,۵۴۴,۰۳۹
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۱۳,۰۵۷	(۱۳,۰۵۷)	-
هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	۱,۶۰۸,۶۶۶	۱,۹۳۵,۳۷۳	۳,۵۴۴,۰۳۹
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۳۰۰,۸۶۱)	(۲۵۴,۰۳۳)	(۵۵۴,۸۹۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب	(۵۰۹,۰۳۳)	(۲۹,۳۲۸)	(۵۳۸,۳۶۱)
هزینه‌های عمومی غیرقابل انتساب به بخش‌ها	۷۹۸,۷۷۲	۱,۶۵۲,۰۱۲	۲,۴۵۰,۷۸۴
سود قبل از مالیات	۲۸۹,۷۳۹	۱,۶۲۲,۶۸۴	۲,۹۱۲,۴۲۳
	(۲۵۳,۶۹۳)		(۲۵۳,۶۹۳)
	۲,۹۱۷,۰۹۱		۲,۹۱۷,۰۹۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۰.۲ - تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
ایران	آلمان	ترکیه	سوئیس	هند	امارات متحده عربی	سایر	جمع
۶۲۶,۹۸۵	۷۰۴	۱۱,۷۰۲	-	۴۵۷	۱۰,۰۶۶	۱۰,۰۶۶	۶۵۹,۹۸۰
۴,۲۳۷,۳۲۸	۱,۱۱۸,۸۵۲	۵۷۶,۲۱۷	۱۶۲,۴۲۹	۵۱,۲۹۲	۸۲,۴۰۸	۸۲,۴۰۸	۶,۳۱۰,۹۳۴
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	-	-	-	-	-	-	۵۳,۶۲۵,۳۱۶
۳,۹۵۲,۳۳۹	-	-	-	-	-	-	۳,۹۵۲,۳۳۹
۱۶۵,۵۰۴	-	-	-	-	-	-	۱۶۵,۵۰۴
۴,۳۶۳,۶۸۵	-	-	-	-	-	-	۴,۳۶۳,۶۸۵
۲,۰۰۶,۱۲۶	-	-	-	-	-	-	۲,۰۰۶,۱۲۶
۹۳۲,۹۰۵	-	-	-	-	-	-	۹۳۲,۹۰۵
۶۹,۹۱۰,۱۸۸	۱,۱۱۹,۵۵۶	۵۸۷,۹۱۹	۱۶۲,۴۲۹	۵۱,۷۴۹	۹۲,۴۷۴	۹۲,۴۷۴	۷۲,۰۱۶,۷۸۹
دارایی ها							
موجودی نقد							
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته							
سپرده قانونی							
دارایی های ثابت مشهود							
دارایی های نامشهود							
جمع							
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
سپرده های مشتریان							
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار							
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار							
جمع							
درآمدها							

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۱۲/۲۹							
ایران	عراق	عمان	ترکیه	هند	امارات متحده عربی	سایر	جمع
۳۱۰,۷۴۸	۱,۵۷۰	-	-	۶,۱۷۶	-	-	۳۱۸,۴۹۴
۲,۰۰۴,۵۸۰	-	۳۰,۸۱۷	۱۲۳,۷۷۹	۱۱,۹۰۲	-	-	۲,۱۷۱,۰۷۸
۲۸,۰۹۷,۷۸۷	-	-	-	-	-	-	۲۸,۰۹۷,۷۸۷
۳,۶۴۸,۶۸۰	-	-	-	-	-	-	۳,۶۴۸,۶۸۰
۲۷۶,۶۶۱	-	-	-	-	-	-	۲۷۶,۶۶۱
۳,۰۹۹,۲۳۳	-	-	-	-	-	-	۳,۰۹۹,۲۳۳
۱,۹۰۶,۴۷۱	-	-	-	-	-	-	۱,۹۰۶,۴۷۱
۸۵۷,۲۳۸	-	-	-	-	-	-	۸۵۷,۲۳۸
۴۰,۲۰۱,۳۹۸	۱,۵۷۰	۳۰,۸۱۷	۱۲۳,۷۷۹	۱۸,۰۷۸	-	-	۴۰,۳۷۵,۶۴۲
دارایی ها							
موجودی نقد							
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته							
سپرده قانونی							
دارایی های ثابت مشهود							
دارایی های نامشهود							
جمع							
بدهی ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
سپرده های مشتریان							
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار							
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار							
جمع							
درآمدها							

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۱ - سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

مبلغ	تکالیف قانونی
۲۰۲,۳۸۱	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۱,۶۰۰,۵۸۲	حداکثر سود قابل تقسیم
۵۰۰,۰۰۰	پیشنهاد هیات‌مدیره سود سهام پیشنهادی هیات‌مدیره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۲ - معاملات با اشخاص مرتبط

۵۲.۱ - تغییرات سهام‌داران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ شرکت سرمایه‌گذاری توسعه نوردنا و شرکت سیستم کیفیت فنون به ترتیب با فروش ۵۰,۵۵۲,۱۹۹ سهم و ۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم از ردفیف سهام‌داران بالای یک درصد خارج شدند و شرکت‌های بانک سامان، گروه توسعه مالی مهر آیندگان، سرمایه‌گذاری توسعه ملی و یک شخص حقیقی به ترتیب با خرید ۷۷,۳۵۷,۸۳۴ و ۸۱,۲۹۹,۲۶۶ و ۴۲,۱۰۰,۰۰۰ و ۱۱,۰۰۰,۰۰۰ سهم در ردفیف سهام‌داران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۵۲.۲ - معاملات با مدیران

(مدیران شامل مدیر عامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشند)
طی سال ۱۳۹۵، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچ‌گونه معاملاتی نداشته‌اند.
۵۲.۳ - معاملات با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
مانده طلب (دبھی)	سود (زیان) ناخاص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قسمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق-ت می‌باشند؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۶۹,۶۲۴	-	۶۹,۶۲۴		✓	علی‌الحساب پرداختی بابت هزینه‌های نگهداری سیستم	شرکت فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
(۹,۲۴۰)	-	۹,۲۴۰		✓	قرارداد پشتیبانی		
-	-	۹,۳۵۲		✓	کاربرد خرید و فروش سهام در بورس اوراق بهادار		
۶۳,۶۰۴	۱۶,۲۰۸	۳,۳۳۸,۲۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۱۸۹	۱۰,۳۷۸	هیات مدیره بانک	✓	صدور ضمانت‌نامه		
-	-	۴,۸۰۰		✓	اجاره ملک		
۲۴۰	-	۲۴۱		✓	علی‌الحساب پرداختی بابت هزینه‌های انجام شده	شرکت فرعی	صرافی بانک خاورمیانه
۵۸,۸۷۵	-	۵,۵۱۷,۳۶۵		✓	مبالغ پرداختی بابت خرید و فروش ارز		
-	۱,۷۹۸	۴۸,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی		جواد جواد
۲۰۰,۲۸	۱,۳۴۱	-	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات کارکنان	قائم مقام مدیرعامل	
۳۰,۸۸۹	۱۰,۰۸۰	۱۵۸,۱۸۳	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	عضو هیات مدیره	روزبه پیروز

اعضای هیات مدیره و مدیران ارشد اجرایی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
مانده طلب (بدهی) معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.ع.ی.است؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۹,۰۷۵	۱,۸۶۸	۲۶,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت فناوری نو آسوده (اقای رضا سلطانزاده)
۲,۴۷۰	۵۶	۶۲۵,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی (اقای روزبه پیروز)
۶,۲۹۳	۵,۷۳۵	۱,۰۳,۸۴۴	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت فرابند صنعت ساختمان گبو
-	۶۸	۱,۵۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت شادکام گاجین
۴۸,۱۳۲	۹,۷۶۴	۱,۸۸,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
-	۱,۵۱۰	۶۶,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت قند مودست

۵۲.۴ - مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

مانده طلب (بدهی) معامله	مانده طلب (بدهی) معامله	تعديلات (هزینه مطالبات مستحقوق الوصول و ...)	برداشت (دریافت)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۲۱,۶۶۶	۲۰,۵۲۱	(۲۶)	(۱,۷۰۸)	عضو هیات عامل	محمید صفریان
۲۱,۶۵۱	۲۰,۵۰۵	(۲۵)	(۱,۶۹۸)	عضو هیات عامل	سید مهدی بجائی
۶,۲۴۱	۶,۲۳۸	(۳)	(۱,۶۸۰)	عضو هیات عامل	محمید نورمحمدی
۳۹۳	۳۸۱	(۳)	(۱۸۰)	عضو هیات عامل	دانا کره بند پوشه‌ری
۳۲,۷۱۲	۳۰,۹۸۰	(۲۶)	(۲,۳۸۳)	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	پرویز عقیلی کرمانی
۲۲,۸۶۸	۲۱,۴۸۶	(۲۸)	(۱,۸۴۱)	رئیس هیات مدیره	خسرو بابئی امر بجائی
۶,۲۶۱	۶,۹۵۷	(۷۱)	-	هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری ارزش پژه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۳ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	نام شخصی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه							اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (بسی از کسر وجود در بانکی مقابله و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (روز)	نرخ سود کارمزد	تاریخ تصویب	مرجع تصویب	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات تمام شده سهام	تسهیلات ابدهی			جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	
		۱-۱	۱-۲	۱-۳	۱-۴	۱-۵	۱-۶	۱-۷		۱-۸	۱-۹							۱-۱۰	۱-۱۱	۱-۱۲		
۱	شرکت ساختمانی گنو								۷۸۰۰۰	۷۸۰۰۰	۷۸۰۰۰	مشارکت مدنی	۹۱	۱۸	۱۳۹۵/۱/۲۴	هیات‌مدیره	۱۳۴۰۰۰	۵۳۶۰۰	۱۰۷۲۰	۷۸۰۰۰	۱۰۷۲۰	۷۸۰۰۰
۲	شرکت فرایند صنعت ساختمان گنو							۷۸۵۲۳	۶۲۵۰	۶۲۵۰	مشارکت مدنی	۹۳	۱۸	۱۳۹۵/۱/۲۱۷	هیات‌مدیره	۱۳۹۵/۱/۲۴	۲۴۳۷۴	۱۷۱۸۷۱	۲۴۳۷۴	۷۳۹۹۷	۶۲۵۰	۶۲۵۰
۳	شرکت سرمایه‌گذاری آرش پروژه							۶۲۵۰	۶۲۵۰	۶۲۵۰	مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۲۵۰	۶۲۵۰	۶۲۵۰
جمع								۷۸۵۲۳	۷۸۰۰۰	۷۸۰۰۰										۶۲۵۰	۶۲۵۰	۶۲۵۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام شخص	مصادیق انحصار مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه							اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارک و حساب مشترک مشارک منتهی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (روز)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	مرجع تصویب	تعمیرات ناخالص	پیش دریافت نقدی اکتساب شده	خالصی تعهدات	حالی تعهدات با اعمال ترتیب تسهیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲		جمع جاری	تغییر جاری										
۴	دوره پیمروز							۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۱۰۴	۲۲	۱۳۹۵/۱۰/۵	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
۵	سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران							۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۱۰۳	۱۸	۱۳۹۵/۱۰/۱۷	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
								۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۷	۱۸	۱۳۹۵/۱۰/۱۹	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
								۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۲	۱۸	۱۳۹۵/۱۱/۱۵	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
								۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۱	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۸	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
								۱,۶۰۰	۱,۶۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۰	۱۸	۱۳۹۵/۱۱/۲۴	هیات مدیره	-	-	-	-	۱,۶۰۰	
								۸۰۰	۸۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۰	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۲	هیات مدیره	-	-	-	-	۸۰۰	
جمع							۳۹,۹۲۰	۳۹,۹۲۰	-	مشارکت مدنی	۹۱	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۳	هیات مدیره	-	-	-	-	۳۹,۹۲۰		
۶	سرمایه گذاری صنعتی ایران							۳۷,۰۰۰	۳۷,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۰	۱۸	۱۳۹۵/۱۰/۲۵	هیات مدیره	-	-	-	-	۳۷,۰۰۰	
								۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۳	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۵	هیات مدیره	-	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
								۴۷,۰۰۰	۴۷,۰۰۰	-	مشارکت مدنی									۴۷,۰۰۰	
۷	فن آوری پارسا						۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۹۲	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۱۴	هیات مدیره	-	-	-	-	۹,۰۰۰		
جمع							۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	-	مشارکت مدنی	۱۴	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۵	هیات مدیره	-	-	-	-	۹,۰۰۰		
۸	کارگزاری بانک خاورمیانه							۵۶,۵۰۰	۵۶,۵۰۰	-	مشارکت مدنی	۳۰	۱۸	۱۳۹۵/۱۲/۸	هیات مدیره	-	-	-	-	۵۶,۵۰۰	
								-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
								-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع							۵۶,۵۰۰	۵۶,۵۰۰	-	مشارکت مدنی										۵۶,۵۰۰	
۱۰,۸۰۰							۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	-	مشارکت مدنی										۶,۰۰۰	
۱۰,۸۰۰							۵,۴۰۰	۵,۴۰۰	-	مشارکت مدنی										۵,۴۰۰	
جمع							۱۰,۸۰۰	۱۰,۸۰۰	-	مشارکت مدنی										۱۰,۸۰۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام شخص	تسهیلات/بدهی						تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات		
		مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (بسی از کسر وجود در ترازهای مقابله و حساب مشترک مشارکت مدنی)	تاریخ تصویب	مرجع تصویب	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (روز)	نرخ سود کارمزد		تاریخ تصویب	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات
		۱-۲	۲-۲	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱	۲-۱
۹	داده‌پردازان سهامی اغلب	✓										
۱۰	صرافی خاورمیانه	✓										
۱۱	خسرو تاجی	✓										
۱۲	پرویز تقی‌زاده کرمانی	✓										
۱۴	جواد جوانی	✓										
۱۵	محمد صفریان	✓										
۱۶	سید مهدی بجاتی	✓										
۱۷	محمد نورمحمدی	✓										
۱۸	دانا کره‌بند پوشهری	✓										
جمع												
۶۵,۳۶۸				۶۳,۵۰۰		۶۳,۵۰۰						
۶۷,۶۴۹				۶۷,۶۴۹		۶۷,۶۴۹						
۶۷,۶۴۹				۶۷,۶۴۹		۶۷,۶۴۹						
۲۴۱				۲۴۱		۲۴۱						
۲۴۱				۲۴۱		۲۴۱						
۲۲,۹۲۵				۲۲,۹۲۵		۲۲,۹۲۵						
۲۲,۹۲۵				۲۲,۹۲۵		۲۲,۹۲۵						
۳۳,۰۵۱				۳۳,۰۵۱		۳۳,۰۵۱						
۳۳,۰۵۱				۳۳,۰۵۱		۳۳,۰۵۱						
۲۱,۳۶۹				۲۱,۳۶۹		۲۱,۳۶۹						
۲۱,۳۶۹				۲۱,۳۶۹		۲۱,۳۶۹						
۲۱,۸۲۷				۲۱,۸۲۷		۲۱,۸۲۷						
۲۱,۸۲۷				۲۱,۸۲۷		۲۱,۸۲۷						
۲۱,۸۱۶				۲۱,۸۱۶		۲۱,۸۱۶						
۵۰,۹۹				۵۰,۹۹		۵۰,۹۹						
۵۰,۹۹				۵۰,۹۹		۵۰,۹۹						
۲۱۳				۲۱۳		۲۱۳						
۲۱۳				۲۱۳		۲۱۳						
۳۷,۹۳۹				۳۷,۹۳۹		۳۷,۹۳۹						
۱۸۹,۶۹۶				۱۸۹,۶۹۶		۱۸۹,۶۹۶						
۲۸۵,۲۲				۲۸۵,۲۲		۲۸۵,۲۲						
۲۱۸,۲۱۹				۲۱۸,۲۱۹		۲۱۸,۲۱۹						
۳۸۸,۴۹۳				۳۸۸,۴۹۳		۳۸۸,۴۹۳						
۳۲۰,۸۳۳				۳۲۰,۸۳۳		۳۲۰,۸۳۳						
جمع				۳۸۸,۴۹۳		۳۸۸,۴۹۳						

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

۵۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق صوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۱۳۹۲/۲۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

۱- ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	تسهیلات		مانده تسهیلات و تعهدات کلان		تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (۴) سهام گروه ذی نفع واحد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	وضعیت وثیقه
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص	تسهیلات							
۱		شرکت آسان موتور	۱۸۹,۸۳۰	-	-	-	۱۳۹۵/۰۶/۲۹	۱۸۹,۸۳۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی	۶۵۵,۳۹۰	۱۳۹۵/۱/۱۴۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۲			۳۹,۱۷۵	-	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	۳۹,۱۷۵	چک و قرارداد لازم الاجرا	۸۶,۱۸۵	۱۳۹۵/۱/۴۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۳			۵۵۱	۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۵/۰۷/۲۵	۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا و چک های وصولی و چک تضمین	۵۴۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۴			۵۵۱	-	-	-	۱۳۹۴/۱۱/۱۷	۵۵۱	قرارداد لازم الاجرا و چک های وصولی و چک تضمین	۱,۴۸۷	۱۳۹۵/۱/۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۵		گلستان	۱۵۰,۱۷	-	-	-	۱۳۹۴/۱۲/۲۵	۱۵۰,۱۷	قرارداد لازم الاجرا و چک های وصولی و چک تضمین	۴,۰۵۴۶	۱۳۹۵/۱/۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۶		گروه جناب گرامی	۲۸۱,۳۰۰	-	-	-	۱۳۹۵/۰۶/۲۹	۲۸۱,۳۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۶۱۸,۶۴۰	۱۳۹۵/۱/۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۷			۱۵۳,۹۱	-	-	-	۱۳۹۵/۰۶/۱۷	۱۵۳,۹۱	قرارداد لازم الاجرا و چک های وصولی و چک تضمین	۴۱,۵۵۷	۱۳۹۵/۱/۵۰	۱۳۹۵/۰۶/۲۳	
۸		شرکت چیلان موتور	۹۲,۱۱۰	-	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	۹۲,۱۱۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و ملک و چک وصولی	۲۷۸,۶۴۶	۱۳۹۵/۱/۳۹	۱۳۹۵/۰۷/۲۷	
۹		صنایع غذایی پارسین	۱۹۹,۹۸۳	-	-	-	۱۳۹۵/۰۹/۰۴	۱۹۹,۹۸۳	ملک، چک و قرارداد لازم الاجرا	۵۲۹,۹۶۱	۱۳۹۴/۱/۲۶۴	۱۳۹۴/۰۹/۲۹	
۱۰		کین پالاس	۸۳۳,۳۴۶	۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۴۲	۲۷۹	۱۳۹۵/۱۱/۱۴	۱,۰۳۳,۵۳۵	چک و سفته	۳,۳۴۰	۱۳۹۴/۱/۱۲	۱۳۹۴/۱۱/۱۲	
۱۱			۴۴۳,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۱۹	۴۴۳,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۹۷۴,۶۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۷۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۴	
۱۲		صنایع سبدن ایرانیان	۳۷۸,۰۳۹	-	-	-	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۳۷۸,۰۳۹	چک و قرارداد لازم الاجرا	۶۱۱,۶۶۳	۱۳۹۵/۱/۲۷۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۴	
۱۳		گروه آقای شریعتمداری	۶۹,۸۸۸	-	-	-	۱۳۹۵/۲/۲۴	۶۹,۸۸۸	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۵۳,۷۵۳	۱۳۹۵/۱/۲۷۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۴	
۱۴		راستی کار البرز	۱۶۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱۶۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۵۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۳۰۳	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	
	مجموع ذی نفع واحد		۹۵۰,۹۱۶	-	-	-		۹۵۰,۹۱۶		۲,۰۹۲,۰۱۶			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی‌نفع واحد	نام مشتری	سهامات		مابده سهامات و تعهدات کلان		مابده سهامات و تعهدات کلان		تاریخ ایجاد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	تعمدات	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام (۴)	مجموع سپهلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی‌نفع واحد)					
۱۵		مشتری بونان	۷۰,۰۰۰	-				۷۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۴	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۱۵۴,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۳	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
۱۶		شرکت توسعه قطعات الیکا	۴۰,۰۰۰	-			۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۳	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۸۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۳	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
۱۷			۵۰,۰۰۰	-			۴۱۷,۸۷۰	۸۳۵,۷۴۰	۱۳۹۳/۰۳/۲۶	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۳	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
۱۸			۲۰,۰۰۰	-				۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۰/۴	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۱۹			۵,۰۰۰	-				۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۰/۱۳	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۰			۳۵,۰۰۰	-				۳۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۳	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۷۲,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۱		بونان	۱۵,۰۰۰	-				۱۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۵	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۲			۳۵,۰۰۰	-				۳۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۳			۱۰,۰۰۰	-				۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۲۲,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۸
۲۴			۱۰,۰۰۰	-				۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۰/۲۶	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۲۲,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۸
۲۵	گروه بونان		۴۰,۰۰۰	-				۴۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۸۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۸
۲۶				-				۱,۵۰۸	۱۳۹۵/۰۳/۰۹	چک و سفته	۱۷,۴۲۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۸
۲۷			۷,۷۰۰	-				۷,۷۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۴	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶,۹۴۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۸			۲,۵۵۰	-				۲,۵۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۶	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۶۱۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۲۹		سروکار	۱۷,۲۵۰	-				۱۷,۲۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۷	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۷,۹۵۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۳۰			۲۲,۵۰۰	-				۲۲,۵۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۹,۵۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۳۱			۳,۰۰۰	-				۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۶۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۳۲		کالا خدمات بونان		-				۱۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۱۸	سفته	۶۸۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸
۳۳			۳۷۳,۰۰۰	-				۷۹۲,۴۹۱	۱۳۹۵/۰۳/۰۵		۸۷۸,۷۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۳۶	۱۳۹۴/۱۱/۱۸

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام گروه ذی نفع واحد	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ
			تسهیلات	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						
۳۴			خالص جاری (۱)				۱۰۰,۰۰۰	ملک قرارداد ایرام-الجزا و چک های وصولی و چک تضمین	۳۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۳۵			تسهیلات				۱۰۰,۰۰۰	ملک قرارداد ایرام-الجزا و چک های وصولی و چک تضمین	۳۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۳۶			تسهیلات				۱۰۰,۰۰۰	ملک قرارداد ایرام-الجزا و چک های وصولی و چک تضمین	۳۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۳۷			تسهیلات		۲۸۸	۱۱۵	۱۱۵	چک تضمین	۳۸۸	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۳۸			تسهیلات		۷۸۴	۳۱۳	۳۱۳	چک تضمین	۱,۰۵۸	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۳۹		داروسازی دکتر عبیدی	تسهیلات		۳۰,۶۹	۱,۳۳۸	۱,۳۳۸	چک تضمین	۴,۱۳۳	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۰			تسهیلات		۱,۶۶۷	۶۶۷	۶۶۷	چک تضمین	۲,۳۵۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۱			تسهیلات		۹۱۱	۳۶۴	۳۶۴	چک تضمین	۱,۲۳۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۲			تسهیلات		۱۰,۳۷	۴۱۵	۴۱۵	چک تضمین	۱,۳۹۹	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۳			تسهیلات		۲۸۳	۱۱۳	۱۱۳	چک تضمین	۳۸۲	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۴		گروه کوپل دارو	تسهیلات		۷,۹۹۳	۳,۹۹۷	۳,۹۹۷	چک تضمین	۱۰,۷۹۱	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۵			تسهیلات		۱۲,۳۳۶	۴,۹۳۰	۴,۹۳۰	چک تضمین	۱۶,۶۴۰	۱۳۹۵/۲/۶۳	۱۳۹۵/۰۳/۱۱	
۴۶			تسهیلات				۱۳,۸۵۱	چک قرارداد و چک وصولی	۴۰,۱۶۷	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
۴۷			تسهیلات				۱۱,۰۸۷	چک قرارداد و چک وصولی	۳۲,۱۵۱	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
۴۸		شرکت کوپل دارو	تسهیلات				۳۱,۴۴۰	چک قرارداد و چک وصولی	۹۱,۱۷۶	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
۴۹			تسهیلات				۲۴,۹۲۳	چک قرارداد و چک وصولی	۷۲,۲۷۵	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
۵۰			تسهیلات				۱۴۵,۰۰۰	چک قرارداد و چک وصولی	۴۳۰,۵۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
۵۱			تسهیلات				۴۰,۰۰۰	چک قرارداد و چک وصولی	۱۱۶,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۹	
					۷۸,۲۵۶	۱۲,۱۴۳	-	۵۷۸,۴۴۱	۱,۷۷۰,۵۵۰			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	ماترچه تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد) ۱+۲+۳+۴=۵	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مجموعه حساب‌های مدبره
			تسهیلات	تعهدات	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام (۴)							
۵۲			خالص جاری (۱)			۱۳۹۵/۱۰/۲۵	۱۷۵۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۲۸۵۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۳						۱۳۹۵/۱۰/۲۵	۱۷۵۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۲۸۵۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۴			۲۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۰/۲۸	۲۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۵			۲۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۰/۲۸	۲۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۶			۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۱/۱۰	۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۱۱۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۷			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۸	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۸			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۸	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۵۹			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۸	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۰			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۸	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۱			۲۰۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۲۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۲			۲۰۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۲۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۳		ادینه وصل	۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۴			۲۰۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۲۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۵			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۶			۲۰۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۹	۲۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۷			۲۰۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۱۰	۲۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۴۴۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۸			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۱۶	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۶۹			۱۵۰۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۱۶	۱۵۰۰۰۰	چک و قرارداد لازم‌الاجرا	۳۳۰۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۷۰						۱۳۹۵/۴/۱۵	۲۲۱۳	چک تضمین	۶۶۴۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۷۱						۱۳۹۵/۴/۱۵	۲۲۱۳	چک تضمین	۶۶۴۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۷۲						۱۳۹۵/۴/۱۵	۲۲۱۳	چک تضمین	۶۶۴۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		
۷۳						۱۳۹۵/۵/۱۵	۲۲۱۳	چک تضمین	۶۶۴۰	۱۳۹۵/۱/۲۵۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان			تاریخ اعطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ
			تسهیلات	تعهدات	خالص (۳)						
۷۴			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	۲۰,۰۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۶	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۷۵			۱۵,۰۰۰			۱۵,۰۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۹	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۷۶			۱۵,۰۰۰			۱۵,۰۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۷۷			۲۰,۰۰۰			۲۰,۰۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۰	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۷۸			۲۰,۰۰۰			۲۰,۰۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۰	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۷۹			۱۷,۵۰۰			۱۷,۵۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۰			۲۲,۱۶۰			۲۲,۱۶۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۷	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۱			۱۷,۵۰۰			۱۷,۵۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۷	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۲			۱۷,۵۰۰			۱۷,۵۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۷	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۳			۱۷,۵۰۰			۱۷,۵۰۰		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۹	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۴			۱۵,۵۵۵			۱۵,۵۵۵		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۶	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۵			۱۶,۶۶۵			۱۶,۶۶۵		۱۴۳,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۳	چک های وصولی، چک تضمین و قرارداد لایزالجرا	
۸۶					۱۰۴	۱۹		۲۱۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک و سفته	
۸۷					۱,۷۲۸	۳۱۱		۳,۵۹۵	۱۳۹۵/۰۱/۱۵	چک و سفته	
۸۸					۱,۷۲۸	۳۱۱		۳,۵۹۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک و سفته	
۸۹					۲,۷۲۸	۴۹۱		۵,۶۷۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۰					۱,۵۷۱	۷۸۳		۲,۲۶۸	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۱					۳,۲۹۲	۵۲۷		۶,۴۵۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۲					۱,۳۳۳	۲۱۲		۲,۵۹۲	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۳					۴۷۱	۷۵		۹۱۳	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۴					۲,۱۵۳	۳۴۵		۴,۲۲۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۲	چک و سفته	
۹۵					۱,۸۴۳	۲۹۵		۳,۶۱۲	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک و سفته	
۹۶					۹۳۰	۱۴۹		۱,۰۷۹	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک و سفته	
۹۷					۲,۱۷۴	۳۴۸		۴,۲۶۱	۱۳۹۵/۰۱/۲۴	چک و سفته	

گروه آقای شریف نوبسی

شرکت آرمان سبز ادیته

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام گروه ذی نفع واحد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	وضعیت وثیقه	مجموعه جهات مدیریت	
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)								قیمت تمام شده سهام (۴)	
۹۸					۸,۹۷۶	۱,۶۱۶	۱۳۹۵/۱/۱۱	۱,۶۱۶	چک و سفته	۱۸,۶۶۹	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
۹۹					۸,۰۳۳	۱,۲۴۶	۱۳۹۵/۱/۱۱	۱,۲۴۶	چک و سفته	۱۶,۷۰۷	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
۱۰۰					۸,۰۳۳	۱,۲۴۶	۱۳۹۵/۱/۱۱	۱,۲۴۶	چک و سفته	۱۶,۷۰۷	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
۱۰۱	گروه آقای شریفی نویسی	ارغوان آدینه			۸,۰۳۳	۱,۲۴۶	۱۳۹۵/۱/۱۱	۱,۲۴۶	چک و سفته	۱۶,۷۰۷	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
۱۰۲					۸,۹۷۶	۱,۶۱۶	۱۳۹۵/۱/۱۱	۱,۶۱۶	چک و سفته	۱۸,۶۶۹	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
۱۰۳					۱۲,۴۴۹	۲,۲۳۳	۱۳۹۵/۱/۱۶	۲,۲۳۳	چک و سفته	۲۵,۷۸۸	۱۳۹۵/۱/۲۵۱	۱۳۹۵/۰۹/۲۳	چک و سفته		
	مجموع ذی نفع واحد				۹۴,۲۱۵	۲۲,۰۰۹	-	۵۲۲,۰۰۹	-	۲,۶۰۰,۳۲۸					
۱۰۴					۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	۲۵,۰۰۰	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین		
۱۰۵					۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	۲۵,۰۰۰	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین		
۱۰۶					۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	۲۵,۰۰۰	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین		
۱۰۷					۲۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۶	۲۵,۰۰۰	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	قرارداد لایزالجرا و چک تضمین		
۱۰۸					۴,۲۷۶	۸,۰۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۸,۰۶	چک تضمین	۹,۰۴۳	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۰۹					۶,۸۶۵	۱,۲۳۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱,۲۳۶	چک تضمین	۹,۲۶۸	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۱۰	گروه شستا	داروسازی اکسیر			۱۰,۴۰۸	۱,۸۷۳	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱,۸۷۳	چک تضمین	۱۴,۰۵۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۱۱					۱۷,۵۶۱	۲,۱۶۱	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۲,۱۶۱	چک تضمین	۲۳,۷۰۷	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۱۲					۵,۱۶۸	۹۳۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۹۳۰	چک تضمین	۶,۹۷۷	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۱۳					۳,۸۷۸	۶۹۸	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۶۹۸	چک تضمین	۵,۲۲۶	۱۳۹۵/۱۲/۰۶	۱۳۹۵/۱۰/۲۷	چک تضمین		
۱۱۴					۳,۴۸۷	۶۲۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۳	۶۲۸							
۱۱۵					۹,۴۷۴	۱,۷۰۵	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	۱,۷۰۵							

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توفیقی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

مستوفیه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مابده تسهیلات و تعهدات کلان				نام گروه ذی نفع واحد	ردیف	
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تسهیلات			
							خالص (۳)	خالص جاری (۱)		
۱۳۹۵/۰۲/۲۷	۱۳۹۵/۲/۴۱	۲۳۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین	۱۰,۱۹۹,۹۸	۱۳۹۵/۰۱/۰۹		۶۱	۱۵۳	۱۰۰,۰۰۰	۱۱۶
۱۳۹۵/۰۲/۲۷	۱۳۹۵/۲/۴۱	۲۰۷	چک تضمین	۶۱	۹۵/۱/۲۵	۱,۹۹۸	۷۳۸	۱,۸۴۵	کارخانجات داروپخش	۱۱۷
۱۳۹۵/۰۲/۲۷	۱۳۹۵/۲/۴۱	۲,۴۹۱	چک تضمین	۷۳۸	۱۳۹۵/۵/۲۷		۴۶۰	۱,۱۵۱		۱۱۸
۱۳۹۵/۰۲/۲۷	۱۳۹۵/۲/۴۱	۱,۵۵۳	چک تضمین	۴۶۰	۱۳۹۵/۱۲/۰۷					۱۱۹
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۱۲۳,۴۹۸	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین	۵۶,۱۱۳	۱۳۹۵/۱۱/۱۷			۵۶,۱۱۳		۱۲۰
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۱۸۲,۴۷۵	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین	۸۳,۳۹۸	۱۳۹۵/۱۲/۲۴			۸۳,۳۹۸	داوسازی ایریجان	۱۲۱
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۴۶۳	چک تضمین	۱۱۹	۱۳۹۵/۵/۲۳		۱۱۹	۲۹۸		۱۲۲
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۹۸۶	چک تضمین	۲۵۴	۱۳۹۵/۶/۸		۲۵۴	۶۳۶		۱۲۳
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۱,۵۰۸	چک تضمین	۳۸۹	۱۳۹۵/۷/۵		۳۸۹	۹۳۳		۱۲۴
۱۳۹۵/۰۸/۰۳	۱۳۹۵/۲/۰۳	۲,۴۴۵	چک تضمین	۶۳۱	۱۳۹۵/۰۸/۱۰		۶۳۱	۱,۵۷۷		۱۲۵
۱۳۹۵/۰۶/۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۱	۲۷۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۶			۱۰۰,۰۰۰		۱۲۶
۱۳۹۵/۰۶/۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۱	۲۷۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۱/۱۳			۱۰۰,۰۰۰		۱۲۷
۱۳۹۵/۰۶/۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۱	۲۷۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۳			۱۰۰,۰۰۰	توزیع داروپخش	۱۲۸
۱۳۹۵/۰۶/۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۱	۵۴۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۴			۲۰۰,۰۰۰		۱۲۹
۱۳۹۵/۰۸/۲۴	۱۳۹۵/۲/۳۳۱	۷۴۰,۰۰۰	چک تضمین و قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۲۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۹/۲۱			۲۰,۰۰۰		۱۳۰
۱۳۹۵/۰۸/۲۴	۱۳۹۵/۲/۳۳۱	۷۴۰,۰۰۰	چک تضمین و قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی	۴,۲۶۳	۱۳۹۵/۰۱/۱۵		۴,۲۶۳	۹,۴۷۴	پخش دارویی اکسیر	۱۳۱
		۲,۳۱۹,۸۵۸		۸۹۹,۴۶۳	۱۳۹۵/۱۲/۱۸	۱,۹۹۸	۱۷,۹۵۴	۷۷,۲۲۶		۱۳۲
									مجموع ذی نفع واحد	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی‌نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ عطا/ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی‌نفع واحد)	نوع	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	وضعیت حیات مدبره	
			تسهیلات	تسهیلات	خالص جاری (۱)	خالص (۳)								قیمت تمام شده سهام (۴)	
۱۳۳		پارک‌های ایران	۵۵۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۵۵۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و ملک		۱۶۴,۴۵۰	۱۳۹۵/۱/۲۳۵	۱۳۹۵/۰۹/۰۹	موجوده حیات مدبره		
۱۳۴			۲۰۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۲۰۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و ملک		۵۸۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۳۵	۱۳۹۵/۰۹/۰۹			
۱۳۵	گروه آقای سلطیجی	سان الکترونیک شهیر	۸۵۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۸۵۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی و ملک		۲۳۴,۶۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۳۶	۱۳۹۵/۰۹/۰۹			
۱۳۶			۳۰۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۳۰۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی و ملک		۸۲۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۳۶	۱۳۹۵/۰۹/۰۹			
۱۳۷		توسعه تجارت گلزار	۱۷۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۱۷۰,۰۰۰	چک و قرارداد لایزالاجرا و ملک		۲۸۸,۶۲	۱۳۹۵/۱/۲۳۴	۱۳۹۵/۰۹/۰۹			
۱۳۸			۷۰۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۰۹/۱۸	۷۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لایزالاجرا و ملک		۱۶۰,۰۲۰	۱۳۹۵/۱/۲۳۴	۱۳۹۵/۰۹/۰۹			
	مجموع ذی‌نفع واحد		۷۲۷,۰۰۰	-	-		۷۲۷,۰۰۰			۲,۰۲۳,۹۱۳					
۱۳۹		داوسازی آبی فارمد	۴۵,۱۵۰			۱۳۹۵/۰۸/۱۸	۴۵,۱۵۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و سهام بورسی		۱۸۹,۶۳۰	۱۳۹۵/۲/۲۰۸	۱۳۹۵/۰۸/۰۹			
۱۴۰		داوسازی سحجان	۴۹,۶۳۶			۱۳۹۵/۰۹/۱۵	۴۹,۶۳۶	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین		۱۰۹,۱۹۹	۱۳۹۵/۲/۱۷۸	۱۳۹۵/۰۵/۱۸			
۱۴۱	ساند اجرایی فرمان امام	انگولوزی	۵۰,۳۶۴			۱۳۹۵/۰۷/۱۲	۵۰,۳۶۴	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین		۱۱۰,۸۰۱	۱۳۹۵/۲/۱۷۸	۱۳۹۵/۰۵/۱۸			
۱۴۲						۱۳۹۵/۷/۱۰	-	چک تضمین		۱,۲۱۹,۳۱۱	۱۳۹۵/۲/۱۷۸	۱۳۹۵/۰۵/۱۸			
۱۴۳		پخش البرز	۵۲۵,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۱/۱۲	۵۲۵,۰۰۰	چک و قرارداد لایزالاجرا و چک وصولی		۱,۶۸۰,۰۰۰	۱۳۹۲/۲/۱۸۲	۱۳۹۲/۰۷/۰۷			
	مجموع ذی‌نفع واحد		۶۷۰,۱۵۰	-	-		۶۷۰,۱۵۰			۳,۳۰۸,۹۴۱					
۱۴۴			۵۵۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۱/۱۵	۵۵۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و اموال منقول		۱۶۹,۰۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			
۱۴۵			۲۹۷,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۱/۱۷	۲۹۷,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و اموال منقول		۹۱۲,۶۸۱	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			
۱۴۶			۱۱۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۱۷	۱۱۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و اموال منقول		۳۲۸,۰۳۰	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			
۱۴۷	گروه بستنی مهین	لبیات و بستنی مهین	۵۵۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۲۳	۵۵۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و اموال منقول		۱,۶۹۰,۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			
۱۴۸			۵۵۰,۰۰۰			۱۳۹۵/۱۲/۲۳	۵۵۰,۰۰۰	قرارداد لایزالاجرا و چک تضمین و اموال منقول		۱,۶۹۰,۱۵	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			
۱۴۹						۱۳۹۴/۰۲/۱۴	۷,۲۰۰	چک و سفته		۸۳,۲۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۶۹	۱۳۹۵/۰۶/۲۸			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

مستویه هیات مدیریت		وضعیت و تفرقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان				نام مشتری	نام گروه ذی نفع واحد	ردیف
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد) ۱۳۳۳۳۳۳۵	تاریخ اعطا / ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تسهیلات			
							خالص (۳)	غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)	
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۱	۱۱۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۶۷۰		۵۰,۰۰۰	۱۵۰
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۱	۷,۷۱۸	چک و سفته و سیزده	۶۷۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۱		۶۷۰	۳,۵۳۳		۱۵۱
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۱	۱۰,۸۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۳۵	۱۳۹۵/۰۱/۲۳		۹۳۵	۴,۹۷۴		۱۵۲
۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱۳۹۵/۲/۲۲۳	۶۴,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و ملک	۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۱				۲۵۰,۰۰۰	۱۵۳
۱۳۹۵/۱۱/۱۱	۱۳۹۵/۲/۲۲۳	۳۸,۴۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و ملک	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۲۴				۱۵۰,۰۰۰	۱۵۴
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۵۵	چک و سفته و سیزده	۹۵۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۵		۹۵۰	۵,۰۰۲		۱۵۵
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۵۵	چک و سفته و سیزده	۹۵۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۸		۹۵۰	۵,۰۰۲		۱۵۶
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۵۵	چک و سفته و سیزده	۹۵۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۸		۹۵۰	۵,۰۰۲		۱۵۷
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۳۱۷	چک و سفته و سیزده	۹۸۲	۱۳۹۵/۰۱/۲۹		۹۸۲	۵,۱۶۸		۱۵۸
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۲۹		۹۶۰	۵,۰۵۳		۱۵۹
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۳۱		۹۶۰	۵,۰۵۳		۱۶۰
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۹۰	چک و سفته و سیزده	۹۶۲	۱۳۹۵/۰۲/۰۸		۹۶۲	۵,۰۶۴		۱۶۱
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۹۰	چک و سفته و سیزده	۹۶۲	۱۳۹۵/۰۲/۰۸		۹۶۲	۵,۰۶۴		۱۶۲
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۴۱	چک و سفته و سیزده	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۲/۱۲		۹۵۸	۵,۰۴۲		۱۶۳
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۴۱	چک و سفته و سیزده	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۲/۱۳		۹۵۸	۵,۰۴۲		۱۶۴
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۴۱	چک و سفته و سیزده	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۲/۲۰		۹۵۸	۵,۰۴۲		۱۶۵
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۴۱	چک و سفته و سیزده	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۲/۲۱		۹۵۸	۵,۰۴۲		۱۶۶
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۴۲	چک و سفته و سیزده	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۲/۲۵		۹۵۸	۵,۰۴۲		۱۶۷
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۱۷	چک و سفته و سیزده	۹۵۶	۱۳۹۵/۰۲/۰۱		۹۵۶	۵,۰۳۱		۱۶۸
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۵۴	۱۳۹۵/۰۲/۰۸		۹۵۴	۵,۰۲۰		۱۶۹
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۵۴	۱۳۹۵/۰۲/۰۸		۹۵۴	۵,۰۲۰		۱۷۰
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۰,۹۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۴۷	۱۳۹۵/۰۲/۱۱		۹۴۷	۴,۹۸۶		۱۷۱
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۳۱	۱۱,۰۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵/۰۲/۱۷		۹۶۰	۵,۰۵۳		۱۷۲

ادامه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

مجموعه هیات‌مدیره		وضعیت و بنفقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان				نام مشتری	نام گروه ذی‌نفع واحد	ردیف
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تعهدات				
						خالص (۳)	ناخالص	غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)	
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۱۰,۶۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵۰,۲۲۷	۹۶۰	۵,۰۵۳			۱۷۳
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۱۰,۶۵۵	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵۰,۲۲۷	۹۶۰	۵,۰۵۳			۱۷۴
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۱۰,۶۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵۰,۲۲۷	۹۶۰	۵,۰۵۳			۱۷۵
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۱۰,۶۶۶	چک و سفته و سیزده	۹۶۰	۱۳۹۵۰,۲۲۷	۹۶۰	۵,۰۵۳			۱۷۶
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۲,۶۱۷	چک و سفته و سیزده	۲۲۷	۱۳۹۵۰,۴۰۱	۲۲۷	۱,۱۹۵			۱۷۷
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۲,۶۱۷	چک و سفته و سیزده	۲۲۷	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۲۲۷	۱,۱۹۵			۱۷۸
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۲,۶۱۲	چک و سفته و سیزده	۲۲۷	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۲۲۷	۱,۱۹۳			۱۷۹
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۰,۹۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۵۴	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۹۵۴	۵,۰۲۰			۱۸۰
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۱,۲۳۳	۶,۴۸۵			۱۸۱
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۰,۹۹۳	چک و سفته و سیزده	۹۵۴	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۹۵۴	۵,۰۲۰			۱۸۲
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۰۹	۱,۲۳۳	۶,۴۸۵			۱۸۳
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۲,۶۱۱	چک و سفته و سیزده	۲۲۷	۱۳۹۵۰,۴۱۴	۲۲۷	۱,۱۹۷			۱۸۴
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۳,۱۴۵	چک و سفته و سیزده	۲۷۳	۱۳۹۵۰,۴۱۴	۲۷۳	۱,۴۳۶			۱۸۵
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۵,۲۴۱	چک و سفته و سیزده	۴۵۵	۱۳۹۵۰,۴۱۴	۴۵۵	۲,۳۹۳			۱۸۶
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۰,۶۸۳	چک و سفته و سیزده	۹۰۹	۱۳۹۵۰,۴۱۴	۹۰۹	۴,۷۸۷			۱۸۷
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۱,۲۳۳	۶,۴۹۳			۱۸۸
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۱,۲۳۳	۶,۴۹۳			۱۸۹
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۱,۲۳۳	۶,۴۹۳			۱۹۰
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۱,۲۳۳	۶,۴۹۳			۱۹۱
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۱۰,۰۰۷	چک و سفته و سیزده	۹۵۵	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۹۵۵	۵,۰۲۶			۱۹۲
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۵,۲۴۱	چک و سفته و سیزده	۴۵۵	۱۳۹۵۰,۴۱۹	۴۵۵	۲,۳۹۳			۱۹۳
۱۳۹۴/۱۱/۲۰	۱۳۹۴/۲/۳۱۱	۱۴,۲۰۲	چک و سفته و سیزده	۱,۲۳۳	۱۳۹۵۰,۴۲۰	۱,۲۳۳	۶,۴۹۳			۱۹۴

طبیعت سبزی میوه

گروه بستنی میوه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	تسهیلات		تجهیزات		قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ ایجاد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	وضعیت و بقیه		مجموع تسهیلات و تجهیزات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد) ۱۳۴۳۴۰۵
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص	خالص (۳)									
۱۹۵					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۰
۱۹۶					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۰
۱۹۷					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۰
۱۹۸					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۰
۱۹۹					۲,۴۰۰	۵۹۳		۱۳۹۵/۰۴/۲۰	چک و سفته و سبزه	۵,۲۵۶	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۴۵۶	۱۳۹۵/۰۴/۲۰
۲۰۰					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۱	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۱
۲۰۱					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۱	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۱
۲۰۲					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۱	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۱
۲۰۳					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۱	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۱
۲۰۴					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۰۵					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۰۶					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۰۷					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۰۸					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۰۹					۶,۵۱۳	۱,۲۳۷		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۴,۲۶۱	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱,۲۳۷	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۱۰					۵,۰۴۰	۹۵۸		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۱,۰۲۸	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۹۵۸	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۱۱					۴,۸۳۳	۹۱۶		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱۰,۵۵۹	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۹۱۶	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۱۲					۴,۳۴۰	۸۲۵		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۹,۵۰۵	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۸۲۵	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۱۳					۴,۸۲	۹۳		۱۳۹۵/۰۴/۲۲	چک و سفته و سبزه	۱,۰۵۶	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۹۳	۱۳۹۵/۰۴/۲۲
۲۱۴					۹۷۱	۱۸۴		۱۳۹۵/۰۷/۱۱	چک و سفته و سبزه	۲,۱۱۶	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۸۴	۱۳۹۵/۰۷/۱۱
۲۱۵					۴۸۵	۹۳		۱۳۹۵/۰۷/۱۱	چک و سفته و سبزه	۱,۰۶۳	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۹۳	۱۳۹۵/۰۷/۱۱
۲۱۶					۳۱۵	۶۰		۱۳۹۵/۰۸/۰۵	چک و سفته و سبزه	۶۰	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۶۰	۱۳۹۵/۰۸/۰۵
۲۱۷					۸۷۶	۱۳۰		۱۳۹۵/۰۸/۱۱	چک و سفته و سبزه	۱,۴۴۴	۱۳۹۴/۲/۳۱	۱۳۹۴/۱۱/۲۰	چک و سفته و سبزه	۱۳۰	۱۳۹۵/۰۸/۱۱

طبیعت سبز سپین

گروه بستنی سپین

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان			تاریخ اعطای ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)	نوع	وصفیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ
			تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (۴)							
۲۱۸	گروه بستنی سپهر	طبیعت سبز سپهر		۶۷۸	۱۳۹	۱۳۹۵/۰۹/۰۶	۱۳۹	چک و سفته و سربده	۱,۲۸۴	۱۳۹۲/۲/۳۱۱	۱۳۹۲/۱/۱۲۰	
۲۱۹	مجموع ذی نفع واحد		۶۶۹	۶۶۹	۱۳۷	۱۳۹۵/۰۹/۲۰	۱۳۷	چک و سفته و سربده	۱,۴۶۶	۱۳۹۲/۲/۳۱۱	۱۳۹۲/۱/۱۲۰	
۲۲۰				۳۴۴,۲۸۴	۶۵,۰۲۳	-	۹۵۲,۰۳۳	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۶۸۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۱							۲۰۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۶۰۰,۸۷۵	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۲							۱۷۹,۰۰۴	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۴۶۰,۸۷۴	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۳							۱۳,۷۸۷	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۲۲۲,۱۹۳	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۴							۶۵,۳۵۱	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۲۸۸,۳۱۰	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۵		فراودهی بسی کاله					۸,۳۲۷	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۴۶,۶۲۷	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۶	گروه سولیکو						۱۳,۷۱۴	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۶۸۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۷							۲۰۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۳۷,۹۸۱	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۸							۱۱,۱۷۱	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۳۴,۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۲۹							۱۰۰,۰۰۰	قرضه لازم الاجرا و چک تضمین و چک وصولی	۴۷,۰۵۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۵/۰۹/۲۹	
۲۳۰							۸,۳۷۱	چک	۸۷,۰۵	۱۳۹۵/۲/۲۷۴	۱۳۹۲/۱/۲۰۹	
		بانی چار ابرایشان		۵۵,۷۶۵	۱,۳۹۳	-	۱,۳۹۳	چک	۸۷,۰۵	۱۳۹۲/۲/۲۵۳	۱۳۹۲/۱/۲۰۹	
							۹۸,۶۴	چک و قرضه لازم الاجرا و سهام	۲,۱۹۸,۶۲۷			
۲۳۱	مجموع ذی نفع واحد			۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	چک و قرضه لازم الاجرا و سهام	۲۱,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۶۳	۱۳۹۵/۱/۰۶	
۲۳۲	بسی کاله توسعه ساختمان	بسی کاله توسعه ساختمان		۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰	چک و قرضه لازم الاجرا و سهام	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۶۳	۱۳۹۵/۱/۰۶	
۲۳۳	مجموع ذی نفع واحد			۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	-	۵۵۰,۰۰۰	چک و قرضه لازم الاجرا و سهام	۲,۳۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۱/۲۶۳	۱۳۹۵/۱/۰۶	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

مجموعه هیات مدیره		وضعیت و تاریخ		مانده تسهیلات و تعهدات کلان				نام مشتری	نام گروه ذی نفع واحد	ردیف
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)	تاریخ اعطا / ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تسهیلات			
							خالص جاری (۲)	خالص جاری (۱)		
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۳	۱۵۴۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۷۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۰۲			۷۰۰۰۰	۲۳۴	
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۱۳۹۵/۲/۲۷۳	۶۹۱۰۲۸	چک و قرارداد لازم الاجرا	۳۱۴۱۱۳	۱۳۹۵/۰۲/۰۲			۳۱۴۱۱۳	۲۳۵	
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۹۵۲/۲۷۳	۳۹۶۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۸۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۵			۱۸۰۰۰۰	۲۳۶	
۱۳۹۵/۰۹/۲۹	۹۵۲/۲۷۳	۱۳۶۶۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۶۲۰۰۰۰	۱۳۹۵/۰۲/۲۷			۶۲۰۰۰۰	۲۳۷	
		۲,۶۰۵,۰۴۸		۱,۱۸۴,۱۱۳			-	۱,۱۸۴,۱۱۳		
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۶۶,۸۵۹	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۲۱,۳۲۱	۱۳۹۴/۰۴/۲۷			۱۲۱,۳۲۹	۲۳۸	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۲۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۳			۱۰۰,۰۰۰	۲۳۹	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۲۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۰۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۱۳			۱۰۰,۰۰۰	۲۴۰	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۴۸,۴۱۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۰۰۵	۱۳۹۴/۰۵/۱۳			۲۲,۰۰۵	۲۴۱	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۴۴,۳۳۵	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۱۴۸	۱۳۹۴/۰۵/۱۴			۲۰,۱۴۸	۲۴۲	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۱۲,۱۷۲	چک و قرارداد لازم الاجرا	۵,۵۳۳	۱۳۹۴/۰۵/۱۹			۵,۵۳۳	۲۴۳	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۹۲,۹۹۶	چک و قرارداد لازم الاجرا	۴۲,۳۲۱	۱۳۹۴/۰۵/۱۹			۴۲,۳۲۱	۲۴۴	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۷,۵۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۱			۱۲,۵۰۰	۲۴۵	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۷,۵۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۱			۱۳,۵۰۰	۲۴۶	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۵,۳۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۵			۱۱,۵۰۰	۲۴۷	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۲۵,۳۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۵/۲۵			۱۱,۵۰۰	۲۴۸	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۴۳,۳۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۶,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۶/۲			۶,۵۰۰	۲۴۹	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۱۶,۱۷۵	چک و قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۵۳	۱۳۹۴/۰۶/۵			۷,۳۵۳	۲۵۰	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۳۴,۶۱۳	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۱۸۸	۱۳۹۴/۰۶/۱۴			۱۱,۱۸۸	۲۵۱	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۳۳,۵۵۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۷۹۶	۱۳۹۴/۰۶/۳۰			۱۹,۷۹۶	۲۵۲	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۴۶,۲۵۳	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۰۳۴	۱۳۹۴/۰۶/۳۰			۲۱,۰۳۴	۲۵۳	
۱۳۹۳/۰۹/۰۴	۱۳۹۳/۲/۲۳۴	۳۹,۶۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۷/۱۸			۱۸,۰۰۰		
		۱,۱۹۴,۸۵۳		۵۲۳,۱۲۶			-	۵۲۳,۱۱۵	۲۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	سهامات		تسهيلات		ماهنامه تسهیلات و تعهدات کلان		تاریخ ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد) ۱+۲+۳+۴=۵	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مجموع هیات‌مدیره
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص	تسهيلات	قیمت تمام شده سهام (۴)	خالص (۳)							
۲۵۵		آریان کیمیا تک	۵۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۲/۷	۵۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۷	۱۳۹۵/۲/۱۸۷	۱۳۹۵/۲/۲۲	
۲۵۶		آریان لیان پخش	۱۵۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۱/۱۱	۱۵۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۶	۱۳۹۵/۲/۱۸۶	۱۳۹۵/۲/۲۲	
۲۵۷		سلامت آریان پخش	۴۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۸/۲	۴۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۸۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۹	۱۳۹۵/۲/۱۸۹	۱۳۹۵/۲/۲۲	
۲۵۸		صنایع آرایشی و بهداشتی ووشان	۵۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۸/۲۵	۵۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۱۸۸	۱۳۹۵/۲/۱۸۸	۱۳۹۵/۲/۲۲	
۲۵۹		پدیده شیمی غرب	۵۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۸/۹	۵۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۳۳	۱۳۹۵/۲/۲۳۳	۱۳۹۵/۲/۲۵	
۲۶۰		پدیده شیمی قرن	۱۰۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۲/۸۴	۱۰۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۳۳	۱۳۹۵/۲/۲۳۳	۱۳۹۵/۲/۲۲	
۲۶۱		سپهر پلاستیک پدیده	۲۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۹/۱۵	۲۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۴۴.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۲۶۵	۱۳۹۵/۲/۲۶۵	۱۳۹۵/۲/۲۴	
۲۶۲		۷۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۹/۶	۷۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۵۴.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۲۱	
۲۶۳		صنعت غذایی کوروش	۲.۱۷۲					۱۳۹۵/۷/۱۰	۲.۱۷۲	چک تضمین	۱۲.۰۶۸	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۲۱	
۲۶۴	گروه گرگ		۱۲.۰۶۸					۱۳۹۵/۶/۱۵	۱۹	چک تضمین	۹۳	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۷۹	۱۳۹۵/۲/۲۱	
۲۶۵		صنایع سلواری ماریتان	۵۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۱۲/۵	۵۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۶۴	۱۳۹۵/۲/۶۴	۱۳۹۵/۲/۲۴	
۲۶۶		گروه صنعتی آیتان	۱۰۰.۰۰۰					۱۳۹۵/۷/۸	۷۲.۰۰	چک تضمین	۴۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۶۴	۱۳۹۵/۲/۶۴	۱۳۹۵/۲/۲۴	
۲۶۷		۱۵.۸۷۱	۱۵.۸۷۱					۱۳۹۵/۷/۱۷	۱۰۰.۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰.۰۰۰	۱۳۹۵/۲/۳۵	۱۳۹۵/۲/۳۵	۱۳۹۵/۲/۲۶	
۲۶۸		کنت و صنعت گلبرگ تهران	۴۱					۱۳۹۵/۴/۱۵	۸	چک و قرارداد لازم الاجرا	۳۴.۹۱۶	۹۴/۲/۳۶۶	۹۴/۲/۳۶۶	۱۳۹۴/۱/۲۱۲	
۲۶۹			۲۰					۱۳۹۵/۲/۸	۴	چک تضمین	۵۱.۵۳۵	۹۴/۲/۳۶۶	۹۴/۲/۳۶۶	۱۳۹۴/۱/۲۱۲	
۲۷۰								۱۳۹۵/۴/۱۴	۴	چک تضمین	۱.۶۲۶	۹۴/۲/۳۶۶	۹۴/۲/۳۶۶	۱۳۹۴/۱/۲۱۲	
۲۷۱		آرین سلامت سینا						۱۳۹۵/۱/۳۰	-						
۲۷۲		گسترش فن آوران شرق	۸۲					۱۳۹۵/۴/۲۰	۱۶	چک تضمین	۴.۶۶۵	۱۳۹۵/۲/۸۰	۱۳۹۵/۲/۸۰	۱۳۹۵/۲/۱۳	
۲۷۳			۷۵۰					۱۳۹۵/۲/۹	۷۵۰	چک تضمین	۱۴.۱۰۰	۹۵-۲-۱	۹۵-۲-۱	۱۳۹۵/۲/۱۷	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تسهیلات	خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص	تسهیلات	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ اعطا/ ایجاد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مضمون و تریقه	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد) ۱+۲+۳+۴=۵
			تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات														
۲۸۴									۶۴		۱۳		۱۳۹۵/۳/۱۵	چک تضمین	۸۷	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۵									۱۷۰		۳۴		۱۳۹۵/۳/۳۰	چک تضمین	۲۳۰	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۶									۶		۱		۱۳۹۵/۶/۱۳	چک تضمین	۹	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۷									۳۹		۶		۱۳۹۵/۷/۸	چک تضمین	۳۹	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۸									۹۲		۱۸		۱۳۹۵/۱۰/۱۰	چک تضمین	۱۲۴	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۹									۲,۵۶۲		۴۳۵		۱۳۹۵/۰۹/۱۴	چک تضمین	۳,۴۵۸	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۹۰									۳,۸۴۳		۶۵۳		۱۳۹۵/۰۹/۱۴	چک تضمین	۵,۱۸۷	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۱									۱,۰۱۸		۱۸۳		۱۳۹۵/۱۰/۱۲	چک تضمین	۱,۳۷۴	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۲									۱		۰		۱۳۹۵/۵/۳۰	چک تضمین	۱	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۳		ایرانلار							۲۱		۴		۱۳۹۵/۶/۰۱	چک تضمین	۲۹	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۴		گروه کرکک							۱۰		۲		۱۳۹۵/۷/۱۷	چک تضمین	۱۳	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۵									۳۲		۶		۱۳۹۵/۷/۱۷	چک تضمین	۴۳	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۶									۴۰		۸		۱۳۹۵/۷/۱۷	چک تضمین	۵۴	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۷									۱۶		۳		۱۳۹۵/۰۹/۱۳	چک تضمین	۲۲	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۸									۱۲		۲		۱۳۹۵/۰۹/۱۳	چک تضمین	۱۶	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۸۹									۴۵		۹		۱۳۹۵/۰۹/۲۴	چک تضمین	۶۱	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۹۰									۲۵		۵		۱۳۹۵/۱۰/۰۷	چک تضمین	۳۴	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۹۱									۶,۶۹۴		۱,۱۳۸		۱۳۹۵/۱۰/۲۲	چک تضمین	۹,۰۳۷	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
۲۹۲									۲۵		۵		۱۳۹۵/۰۸/۲۶	چک تضمین	۳۳	۱۳۹۵/۳/۱۵۸	۱۳۹۵/۰۶/۱۳			
									۷۸۱,۱۷۸		۱۲,۶۹۸		۷,۰۸۵,۶۶۹		۱,۶۸۱,۱۰۲					

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی‌نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی‌نفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	وضعیت و تریقه
			تسهیلات	تعهدات	خالص (۳)	قیمت تمام شده سهام (۴)							
۲۹۳			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص		۳۲,۳۶۹	چک	۷۱,۲۱۲	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۴			۶۵,۹۰۰				۶۵,۹۰۰	چک	۱۴۴,۹۸۰	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۵			۱۵۰,۰۰۰				۱۵۰,۰۰۰	چک	۳۳۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۶			۱۵,۷۳۵				۱۵,۷۳۵	چک	۳۴,۶۱۷	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۷		شرکت کانون فلز	۸۶,۰۰۰				۸۶,۰۰۰	چک	۱۸۹,۳۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۸			۸۵,۸۰۰				۸۵,۸۰۰	چک	۱۸۸,۷۶۰	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۲۹۹			۱۴۸,۰۰۰				۱۴۸,۰۰۰	چک	۳۲۵,۶۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۳۰۰							۱۹۲	چک و سفته و سبده	۲۳,۲۸۴	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و سفته و سبده	
۳۰۱							۱۲	چک	۲۰۴	۱۳۹۵/۳۰/۶	۱۳۹۵/۱۱/۱۱	چک و سفته و سبده	
۳۰۲			۳۳,۷۱۸				۳۳,۷۱۸	چک و قرارداد لازم الاجرا	۷۴,۱۷۹	۱۳۹۵/۳۰/۵	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۳۰۳			۴۰,۰۰۰				۴۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۸۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۵	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۳۰۴		شرکت رهرو فولاد نوین	۹۰,۰۰۰				۹۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا	۱۹۸,۰۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۵	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	چک و قرارداد لازم الاجرا	
۳۰۵			۱۵۰,۰۰۰				۱۵۰,۰۰۰	چک	۳۳۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳۰/۵	۱۳۹۵/۱۱/۱۲	چک و قرارداد لازم الاجرا	
			۸۹۷,۵۳۲				۸۹۷,۷۲۵		۱,۹۷۸,۱۳۷				

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

تاریخ	شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه		مجموع تسهیلات و تعهدات بنگلاوه قسمت تمام شده سهام گروه ذی نفع واحد ۱+۲+۳+۴=۵	تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	مانده تسهیلات و تعهدات کلان		نام مشتری	نام گروه ذی نفع واحد	ردیف
				تسهیلات	تعهدات				غیر جاری (۲)	خالص (۳)			
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۶۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۵۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۵۰۰۰۰۰			۳۰۶
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۶۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۵۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۵۰۰۰۰۰			۳۰۷
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۶۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۵۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۵۰۰۰۰۰			۳۰۸
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۶۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۵۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۵۰۰۰۰۰			۳۰۹
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۶۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۵۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۵۰۰۰۰۰			۳۱۰
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۳۳۰۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۱۰۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۱۰۰۰۰۰۰			۳۱۱
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۵۴۴۰۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۱۷۰۰۰۰۰		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۱۷۰۰۰۰۰			۳۱۲
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۵۵۴۸۰۸	چک و قرارداد لازمالاجرا و چک وصولی	۱۲۳۳۲۸		۱۳۹۵/۱۲/۲۶				۱۲۳۳۲۸			۳۱۳
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۰۰۸۱۷	چک تضمین و چک وصولی	۴۹۱۷		۱۳۹۵/۱۱/۱۳				۴۹۱۷			۳۱۴
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۷۶۷۵	چک تضمین و چک وصولی	۳۴۸۹		۱۳۹۵/۱۲/۱۳				۳۴۸۹			۳۱۵
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۷۳	چک تضمین و بستانه	۳۷		۱۳۹۵/۶/۲۳				۳۷			۳۱۶
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۵۱۹	چک تضمین و بستانه	۱۱۰		۱۳۹۵/۶/۲۳				۱۱۰			۳۱۷
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۸۵	چک تضمین و بستانه	۳۹		۱۳۹۵/۲/۳۰				۳۹			۳۱۸
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۱۰۷۱۲	چک تضمین و بستانه	۳۲۸		۱۳۹۵/۰۹/۲۴				۳۲۸			۳۱۹
۱۳۹۵/۰۲/۳۱	۱۳۹۵/۲/۲۳	۴۹۰۷۳	چک تضمین و چک وصولی	۹۰۳۷		۱۳۹۵/۱۱/۲۳				۹۰۳۷			۳۲۰
				۲,۲۸,۹۵۸۶				۹,۵۵۳		۲۳,۶۹۵			
۱۳۹۵/۰۵/۱۹	۱۳۹۵/۲/۱۲۳	۲,۱۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازمالاجرا	۷۱۶,۲۹۰		۱۳۹۵/۱۲/۱۱		۱۶,۲۹۰		۷۰۱,۷۸۳			
				۲,۱۰۰,۰۰۰						۷۰۰,۰۰۰			۳۲۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

ردیف	نام گروه ذی نفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				تاریخ اعطا / ایجاد	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قسمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مجموع تعهدات مدبره
			تسهیلات	غیر جاری (۲)	ناخالص	تعهدات							
۳۳۳	مجموع ذی نفع واحد		خالص جاری (۱)		۱۸,۴۸۶		۹۰,۹۶۰۴		۳,۳۱۳,۳۹۹				
۳۳۲		شرکت تولیدی شیوا	خالص جاری (۱)				۵۰,۰۰۰	چک	۱۷۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۳	۱۳۹۵/۰۶/۲۳		
۳۳۱		شرکت پیش سایه سمن	خالص جاری (۱)				۱۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی	۳۷۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۰۴	۱۳۹۵/۰۱/۱۳		
۳۳۰			خالص جاری (۱)		۶۲,۷۰۱		۱۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۳۷۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۰۴	۱۳۹۵/۰۱/۱۳		
۳۲۹			خالص جاری (۱)				۱۱,۲۸۶	چک و سفته	۱۳,۰۴۱۷	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۸	گروه عالیفرد		خالص جاری (۱)				۸۰۰	چک و سفته	۹,۸۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۷		شرکت عالیفرد	خالص جاری (۱)				۶,۴۰۰	چک و سفته	۷۸,۴۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۶			خالص جاری (۱)				۱۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۳۷۷,۴۹۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۵			خالص جاری (۱)				۱۵۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۵۴۷,۴۹۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۴			خالص جاری (۱)				۱۵۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۵۱۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۳			خالص جاری (۱)				۱۰۰,۰۰۰	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۳۴۰,۰۰۰	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		
۳۲۲			خالص جاری (۱)				۴۱,۱۱۸	چک و قرارداد لازم الاجرا و چک وصولی و ملگ	۱۲۹,۸۰۲	۱۳۹۵/۳/۲۶۰	۱۳۹۵/۰۱/۱۷		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵

ادامه

تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذی نفع واحد)		تاریخ اعطا/ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تسهیلات		نام مشتری	نام گروه ذی نفع واحد	ردیف
				خالص (۳)	تسهیلات							
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۳۵۳,۰۸۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۱۷۶,۵۴۰	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۴
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۳۵۳,۰۸۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۱۷۶,۵۴۰	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۵
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷۶,۵۴۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸۸,۳۲۰	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۶
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷۶,۵۴۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸۸,۳۲۰	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۷
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۸۸,۳۲۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۴۴,۱۶۵	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۸
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷۶,۵۴۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸۸,۳۲۰	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۳۹
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۹۹,۴۲۳	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۹۹,۶۲۲	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۰
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۴۴,۱۳۵	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۲۲,۰۶۸	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۱
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷,۶۵۴	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸,۸۲۷	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۲
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۳۶۴,۸۱۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۱۳۲,۴۰۵	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۳
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۸۸,۳۲۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۴۴,۱۶۵	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۴
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷۴,۷۶۷	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸۷,۳۸۳	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۵
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۸۸,۳۲۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۴۴,۱۶۵	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۶
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۸۸,۳۲۰	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۴۴,۱۶۵	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۷
۱۳۹۴/۰۶/۳۱	۱۳۹۴/۳/۱۷۷	۱۷,۶۵۴	سپرده و قرارداد لایزالاجرا	۸,۸۲۷	۱۹۹,۴۱۲			خالص جاری (۱)				۳۴۸
		۲,۳۰۷,۱۲۳		۱,۱۵۳,۵۶۱								
		۴۳,۵۲۱,۹۷۵		۱۵,۱۴۰,۴۷۸								

سرمایه پایه در مقطع مورد گزارش	۵,۳۰۳,۸۱۲
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان موسسه اعتباری (۱۰ درصد مجموع سرمایه پایه و بالابن)	۵۲۰,۳۸۱
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)	بانک خاورمیانه

شعب بانک خاورمیانه

شهر	نام شعبه	کد	آدرس	تلفن	دورنگار	کد پستی
تهران	آفتاب	۱۰۰۱	میدان ونک، خیابان شهید خدای، تقاطع خیابان آفتاب، شماره ۱۱۸	۰۲۱-۸۸۶۲۳۷۵۰	۰۲۱-۸۸۶۲۳۷۵۸	۱۹۹۴۸۳۴۵۷۱
تهران	نویخت	۱۰۰۲	خیابان خرمشهر، خیابان شهید عربعلی، نبش خیابان یازدهم، شماره ۵۸	۰۲۱-۸۶۰۸۹۷۰۳	۰۲۱-۸۶۰۸۹۷۵۹	۱۵۳۳۹۴۴۸۱۱
تهران	نیاوران	۱۰۰۳	خیابان شهید باهنر، بعد از سهراه یاسر، شماره ۲۹۹	۰۲۱-۲۲۷۵۹۳۹۸	۰۲۱-۲۲۷۵۹۶۱۶	۱۹۷۹۸۳۶۴۱۱
تهران	الهیه	۱۰۰۴	خیابان شهید فیاضی، خیابان شهید آقابزرگی، نبش بن بست بیژن، شماره ۳۳	۰۲۱-۲۲۳۹۰۹۹۱	۰۲۱-۲۲۳۹۰۸۱۰	۱۹۶۴۸۳۴۴۸۱
تهران	مهستان	۱۰۰۵	شهرک قدس، خیابان ایران زمین، شماره ۲۲۰۲	۰۲۱-۸۸۵۶۱۶۵۶	۰۲۱-۸۸۵۶۱۶۶۰	۱۴۶۶۷۳۴۸۷۴
تهران	سعادت آباد	۱۰۰۶	سعادت آباد، بالاتر از میدان سر لشکر شهید طهرانی مقدم، نبش کوچه هفتم، شماره ۸۶	۰۲۱-۲۲۲۸۲۹۳۸	۰۲۱-۲۲۲۸۳۰۲۳	۱۹۹۸۷۱۵۴۸۷
تهران	بخارست (مرکزی)	۱۰۰۷	خیابان احمد قصیر، نبش خیابان پنجم، شماره ۲	۰۲۱-۸۸۷۲۹۹۲۵	۰۲۱-۸۸۷۱۱۴۳۴	۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷
تهران	زعفرانیه	۱۰۰۸	خیابان ولنجک، انتهای خیابان سیزدهم، تقاطع خیابان ناراله، شماره ۲	۰۲۱-۲۲۲۴۷۸۲	۰۲۱-۲۲۲۴۲۰۶۶	۱۹۸۵۹۶۶۳۱۱
تهران	ظفر	۱۰۰۹	خیابان شهید دستگردی، بین خیابان نلسون ماندلا و خیابان ولی عصر، شماره ۲۷۷	۰۲۱-۸۶۰۸۲۳۸۵	۰۲۱-۸۶۰۸۲۶۴۹	۱۹۶۸۶۳۴۷۳۹
اصفهان	اصفهان	۳۰۰۱	میدان فیض، نبش خیابان میر، شماره ۵	۰۳۱-۳۶۶۴۴۶۸۳	۰۳۱-۳۶۶۴۴۶۸۹	۸۱۶۴۹۹۸۴۹۷
تبریز	تبریز	۴۵۰۱	شهرک ولی عصر، فلکه رودکی، خیابان رودکی، نبش کوچه سحر، شماره ۵۶۰	۰۴۱-۳۳۲۷۲۶۰۵	۰۴۱-۳۳۲۷۲۶۱۰	۵۱۵۷۸۸۳۱۴۴
شیراز	شیراز	۷۲۰۱	بلوار ستارخان، تقاطع خیابان عفیف آباد، شماره ۱۲۷	۰۷۱-۳۶۲۶۸۸۰۷	۰۷۱-۳۶۲۶۸۸۳۷	۷۱۸۳۸۱۷۵۷۵
مشهد	مشهد	۸۵۰۱	بلوار سجاد، بین چهارراه بهار و چهارراه گلریز، شماره ۴۸	۰۵۱-۳۷۶۵۶۲۲۲	۰۵۱-۳۷۶۳۰۲۱۸	۹۱۸۶۶۹۴۷۱۱
اردبیل	اردبیل (شعبه غیرنقدی)	۴۸۵۱	خیابان امام خمینی، مجتمع تجاری اداری الدوز پاسارگاد، طبقه چهارم	۰۴۵-۳۳۲۵۸۷۰۱	۰۴۵-۳۳۲۵۸۶۹۹	۵۶۱۳۶۱۲۱۲۷
کرج	کرج (شعبه غیرنقدی)	۶۲۴۱	میدان امام حسین، بلوار چمران، مجتمع اداری بل سنتر، طبقه پنجم، واحد ۵۰۸	۰۲۶-۳۲۸۶۷۳۰۰	۰۲۶-۳۲۸۶۷۰۶۹	۳۱۵۸۹۱۳۷۸۲
کرمان	کرمان (شعبه غیرنقدی)	۸۰۰۱	بلوار جمهوری اسلامی، بعد از سازمان نوسازی مدارس، بازار موبایل ایران ۳، طبقه پنجم، واحد ۵۰۷	۰۳۴-۳۲۴۸۴۱۳۴	۰۳۴-۳۲۴۷۴۰۲۸	۷۶۱۹۶۱۳۹۱۹



ساختمان ادارات مرکزی بانک خاورمیانه

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم

تلفن: ۴۲۱۷۸۰۰۰ فکس: ۸۸۷۰۱۰۹۵

کدپستی: ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ صندوق پستی: ۱۵۸۷۵-۴۴۴۵

www.middleeastbank.ir info@middleeastbank.ir

