



بانک مشترک ایران و ونزوئلا

Iran-Venezuela Binational Bank





بانک مشترک ایران و ونزوئلا

Iran-Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21



بانک مشترک ایران و ونزوئلا

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Iran-Venezuela Binational Bank  
Annual Report 2020-21

## فهرست

۷	سرآغاز و مقدمه	فصل اول
۱۰	پیام هیأت مدیره	
۱۱	گزیده اطلاعات مالی	
۱۶	مهمترین دستاوردهای بانک مشترک در سال ۱۳۹۹	
۲۳	معرفی بانک	فصل دوم
۲۴	تاریخچه	
۲۵	موضوع فعالیت	
۲۶	معرفی اعضای هیأت مدیره	
۲۷	چشم انداز	
۲۸	مأموریت	
۲۹	سطوح مدل کسب و کار	
۳۰	مدل کسب و کار	
۳۲	مضامین استراتژیک	
۳۴	نمودار سازمانی	
۳۵	سرمایه بانک و تغییرات آن	
۳۵	ترکیب سهامداران	
۳۶	بازرس قانونی و حسابرس مستقل	
۳۷	محیط قانونی	
۳۸	مشاوران و مدیران ارشد	
۳۹	کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره	
۴۲	سایر کمیته‌های بانک	
۴۶	ترکیب سرمایه انسانی	

## فصل سوم

### • تحلیل داده‌های مالی بانک مشترک ایران و ونزوئلا

۴۹	تحلیل ترازنامه و سودوزیان در دوره‌های تاریخی
۵۰	تحلیل افقی و عمودی صورت‌های مالی
۵۸	مقایسه شاخص‌های CAMELS بانک مشترک طی ۵ سال گذشته
۶۲	

## فصل چهارم

### • عملکرد بانک

۷۵	خدمات
۷۶	سپرده‌ها
۷۷	تسهیلات
۸۲	بهای تمام شده پول
۸۹	حوزه بین الملل
۹۰	بازار بین بانکی
۹۲	سایر خدمات
۹۴	بانکداری الکترونیک
۹۶	سرمایه گذاری‌ها
۹۷	اداره کل توسعه بازار
۹۸	اداره کل سرمایه انسانی و پشتیبانی
۹۸	اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی
۱۰۰	اداره کل فناوری اطلاعات
۱۰۱	ادارات بازرسی و حسابرسی داخلی
۱۰۲	اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی
۱۰۳	اداره حقوقی
۱۰۴	اداره حوزه مدیریت و روابط عمومی
۱۰۵	

## فصل پنجم

### افشاگری ریسک

۱۰۷	تشریح ریسک‌های بانک
۱۰۸	ریسک اعتباری
۱۱۰	ریسک نقدینگی
۱۱۱	ریسک بازار
۱۱۳	ریسک عملیاتی
۱۱۵	مدیریت سرمایه
۱۱۸	نسبت کفایت سرمایه
۱۲۰	نسبت اهرمی

## فصل ششم

### اقدامات صورت گرفته در خصوص تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام سال مالی ۱۳۹۸

### و برنامه‌های آتی

۱۲۳	
-----	--

## فصل هفتم

### درخواست از مجمع

۱۲۹	تصویب صورت‌های مالی
۱۳۰	تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت
۱۳۰	تصویب بودجه سال ۱۴۰۰
۱۳۱	انتخاب بازرس قانونی
۱۳۱	انتخاب روزنامه کثیرالانتشار
۱۳۱	سایر موارد

## فصل هشتم

### ۸-۱ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱۳۳	
-----	--

### ۸-۲ صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

۱۳۹	
-----	--

فصل اول

## سرآغاز و مقدمه

۱



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

سرآغاز

# Iran-Venezuela Binational Bank



بسمه تعالی

**مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام**  
**بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)**

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدین وسیله گزارش فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد. گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیأت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیأت مدیره فراهم می‌آورد. اطلاعات مندرج در این گزارش با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه شده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در گزارش ارائه شده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نشده است و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

اعضای هیأت مدیره

امضا	سمت	نماینده	
	رئیس هیأت مدیره	آقای سید علی حسینی	بانک توسعه صادرات ایران
	عضو هیأت مدیره و سرپرست	آقای سعید مستشار	شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان
	عضو هیأت مدیره	آقای مهدی ابراهیمی	شرکت توسعه انرژی و خدمات بیستون
	عضو هیأت مدیره	آقای ابوالفضل نوفرستی	شرکت گسترش تجارت برنا
	نایب رئیس هیأت مدیره	آقای رولاندو سانتوس	
	عضو هیأت مدیره	آقای ارنتورسالوادور پوراس	
	عضو هیأت مدیره	آقای آنتونیو خوزه مارتینز	طرفین ونزوئلایی
	عضو هیأت مدیره	خانم ملیسا نافال هررا	

## پیام هیأت مدیره

### اعضای محترم مجمع عمومی صاحبان سهام بانک مشترک ایران و ونزوئلا

سخن به نام پروردگار متعال آغاز می‌کنیم که یادش، آرامش قلب‌ها و نامش، برترین نام هاست.

سال ۱۳۹۹ سالی بسیار پر فراز و نشیب در اقتصاد جهانی، از جمله کشور عزیزمان، ایران بود. ظهور و شیوع گسترده ویروس کووید ۱۹ در کشورهای مختلف، نه تنها منجر به از دست رفتن جان بسیاری از انسان‌ها در اقصی نقاط جهان گردید، که از منظر اقتصادی نیز چالش‌های متعددی را پدید آورد و تعطیلی بسیاری از کسب و کارها و کوچک‌تر شدن اقتصاد کشورها را به همراه داشت. از این منظر، بانک مشترک ایران و ونزوئلا نیز به عنوان تنها بانک مشترک در کشور که بخش عمده تمرکز فعالیت خود را بر بانکداری کسب و کارها بنا نهاده است، در معرض تأثیر پذیری از تبعات اقتصادی منفی ناشی از شیوع کرونا قرار داشت. از دیگر سو، شرایط خاص حاکم بر متغیرهای کلان اقتصادی در کشور و نیز تداوم محدودیت‌های ناشی از تحریم‌های ظالمانه و آثار ناشی از آن، نظام مالی و اقتصادی کشور به ویژه بانک‌ها را در معرض چالش جدی قرار داد.

با وجود همه آنچه گفته شد، به لطف خداوند متعال و با همت همه همکاران دلسوز و پرتلاش در بانک مشترک، سال ۱۳۹۹ به عنوان نقطه عطف و برگ زرینی در تاریخ فعالیت بانک مشترک ایران و ونزوئلا از بدو تأسیس تاکنون به ثبت رسید. رشد بیش از ۴ برابری تسهیلات اعطایی و رشد ۳ برابری سپرده‌های جذب شده در سال ۱۳۹۹ در مقایسه با سال ۱۳۹۸، سودآوری چشمگیر بانک در سال ۹۹ که تا حد زیادی با مجموع سود سنوات فعالیت بانک از بدو تأسیس تا پایان سال ۱۳۹۸ برابری می‌کند و بهبود قابل توجه همه شاخص‌های مالی و عملکردی که به تفصیل در گزارش حاضر تشریح شده است، بانک مشترک ایران و ونزوئلا را به بانکی استاندارد، کاملاً منطبق بر قوانین و مقررات و قابل اعتماد برای کلیه ذینفعان به ویژه سهامداران، سپرده‌گذاران و مشتریان و تجربه‌ای موفق و قابل توسعه در بانکداری مشترک در کشور تبدیل کرده است.

در سال ۱۳۹۹، با تصویب مدل جدید کسب و کار بانک در سه سطح بانکداری شرکتی، بانکداری شخصی و پلتفرم توسعه فین‌تک‌ها و استارت‌آپ‌ها، حرکت جدید بانک در مسیر توسعه با رویکرد تحول دیجیتال، آغاز و در همین چارچوب، اقدامات مربوط به آماده سازی زیرساخت‌ها و بسترهای فنی، مقرراتی و نیروی انسانی با هدف پیاده‌سازی و عملیاتی نمودن برنامه‌های مندرج در سند کسب و کار در افق زمانی ۵ ساله ۱۴۰۴-۱۴۰۰ شروع شد.

از دیگر اقدامات مهم بانک در سال ۱۳۹۹ می‌توان به اخذ مصوبه معافیت مالیاتی سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک مشترک در قانون بودجه سال ۱۳۹۹ کشور، طراحی و تدوین بخش‌هایی از چارچوب مدیریت ریسک یکپارچه بانک، رشد ۵ برابری تسهیلات اعطایی قرض الحسنه ازدواج در مقایسه با طول عمر بانک، شروع همکاری راهبردی با شرکت‌های استارت‌آپی و دانش بنیان حوزه تجارت الکترونیک، ارتقای جایگاه بانک به عنوان عامل حوزه اعطای تسهیلات سرمایه در گردش صادراتی، مناطق برخوردار و کم برخوردار از محل منابع صندوق توسعه ملی، تحکیم و بهبود پرتفوی وثایق بانک، تقویت زیرساخت‌های مقرراتی و فناوری اطلاعاتی بانک، انجام مقدمات پذیرش در فرابورس ایران به منظور عرضه بخشی از سهام بانک و اخذ مجوزهای بانک مرکزی در راستای تکمیل زنجیره خدمات بانک در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه اشاره نمود.

آنچه عنوان شد، تنها بخشی از دستاوردهایی بود که به کوشش همه همکاران در بانک مشترک ایران و ونزوئلا، به پشتوانه اعتماد ارزشمند مشتریان و سپرده‌گذاران و با حمایت سهامداران و سایر ذینفعان بانک رقم خورد. ما برآنیم تا با استعانت از خداوند متعال، جایگاه بانک را به عنوان تنها بانک مشترک در کشور، بیش از پیش ارتقاء داده و الگویی موفق و پیشرو در عرصه بانکداری چندملیتی با رویکردی نوین و فناورانه را در کشور رقم بزنیم.

هیأت مدیره بانک



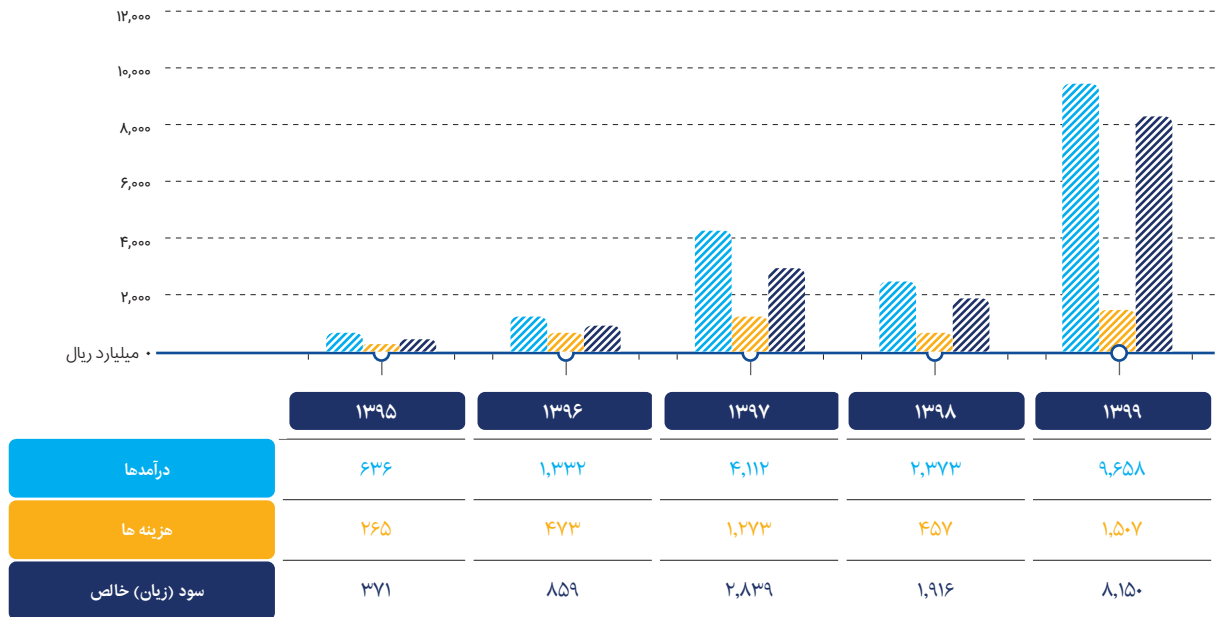
## گزیده اطلاعات مالی



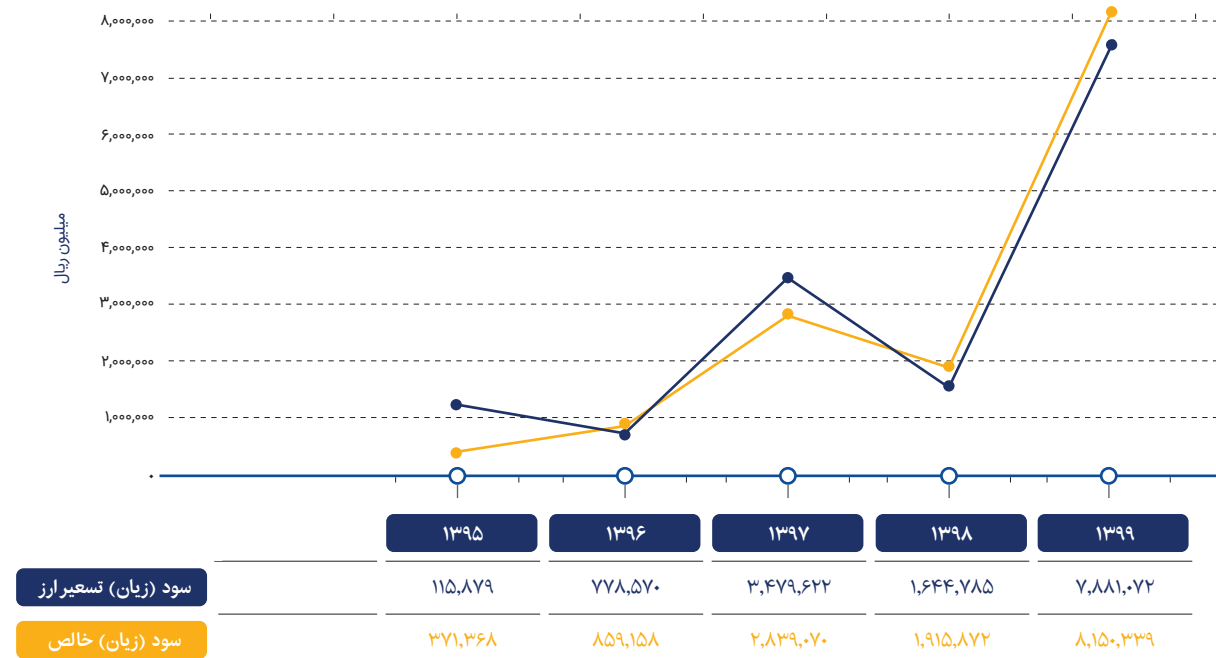
کلیه ارقام به «میلیون ریال» می باشد.

درصد رشد	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۵۲٫۸۹٪	۱٫۷۳۵٫۷۹۴	۶۸۶٫۳۹۵	اطلاعات عملکرد مالی طی دوره و درصد تغییرات
۶۳۲٫۲۵٪	(۷۱۴٫۰۶۲)	(۹۷٫۵۱۶)	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳۷۹٫۰۵٪	۷٫۸۸۱٫۰۷۲	۱٫۶۴۴٫۷۸۵	هزینه سود سپرده ها
۳۱۲٫۷۴٪	۸٫۱۷۵٫۳۰۱	۱٫۹۸۰٫۷۵۸	سود (زیان) تسعیر ارز
-۶۱٫۵۳٪	(۲۴٫۹۶۲)	(۶۴٫۸۸۵)	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
۳۲۵٫۴۱٪	۸٫۱۵۰٫۳۳۹	۱٫۹۱۵٫۸۷۲	مالیات بر درآمد
			سود (زیان) خالص
۵۳٫۴۹٪	۲۰٫۱۵۶٫۸۴۲	۱۳٫۱۳۲٫۰۳۵	وضعیت مالی در پایان سال
۲۵۵٫۷۲٪	۱۰٫۶۳۲٫۰۲۹	۲٫۹۸۸٫۹۰۰	موجودی نقد
۱۱۸٫۳۰٪	۴۳٫۲۸۴٫۷۰۱	۱۹٫۸۲۷٫۷۷۸	تسهیلات اعطایی
۲۰۳٫۷۶٪	۱۰٫۹۸۰٫۰۸۷	۳٫۶۱۴٫۷۲۹	جمع دارایی ها
۱۷۱٫۵۹٪	۲۴٫۵۳۰٫۱۱۸	۹٫۰۳۱٫۹۴۷	سپرده های دریافتی
۰٫۰۰٪	۵٫۶۷۹٫۴۸۰	۵٫۶۷۹٫۴۸۰	جمع بدهی ها
-۱۰۰٫۰۰٪	-	۱۳۴٫۹۹۶	سرمایه
۱۶۲٫۵۳٪	۱۳۰٫۷۵۱۰۲	۴٫۹۸۱٫۳۵۵	سود (زیان) انباشته
۷۳٫۷۲٪	۱۸٫۷۵۴٫۵۸۳	۱۰٫۷۹۵٫۸۳۱	اندوخته ها (قانونی و سایر اندوخته ها)
			جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳۳٫۰۸٪	۲۵٫۸۳٪	۱۱٫۰۸٪	نرخ بازده
۱۸۳٫۲۶٪	۵۵٫۱۶٪	۱۹٫۴۷٪	نرخ بازده دارایی ها (ROA)
۳۱۳٫۹۰٪	۱۴۳٫۵۱٪	۳۴٫۶۷٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)
۱۱۵٫۱۱٪	۱۶٫۸۰٪	۷٫۸۱٪	نرخ بازده سرمایه (ROC)
			نرخ بازده سرمایه تعدیل شده به ریسک (RORAC)
-۱۰٫۲۷٪	۳۸٫۰۹٪	۴۳٫۳٪	نسبت های مالی
-۲۰٫۴۲٪	۰٫۴۳٪	۰٫۵۴٪	نسبت کفایت سرمایه (بر اساس سرمایه نظارتی)
۵۵٫۴۳٪	۲٫۸٪	۱٫۸٪	نسبت مالکانه
۲۱۱٫۶۲٪	۱٫۶٪	۰٫۵٪	نسبت مطالبات غیر جاری به مانده کل تسهیلات (NPL)
			نسبت مطالبات غیر جاری به سرمایه نظارتی
۳۲۵٫۴۱٪	۱۴٫۳۵۰٫۵۰۲	۳٫۳۷۳٫۳۲۳	اطلاعات مربوط به هر سهم
			سود واقعی هر سهم - ریال (EPS)

روند گزیده اطلاعات عملکرد مالی

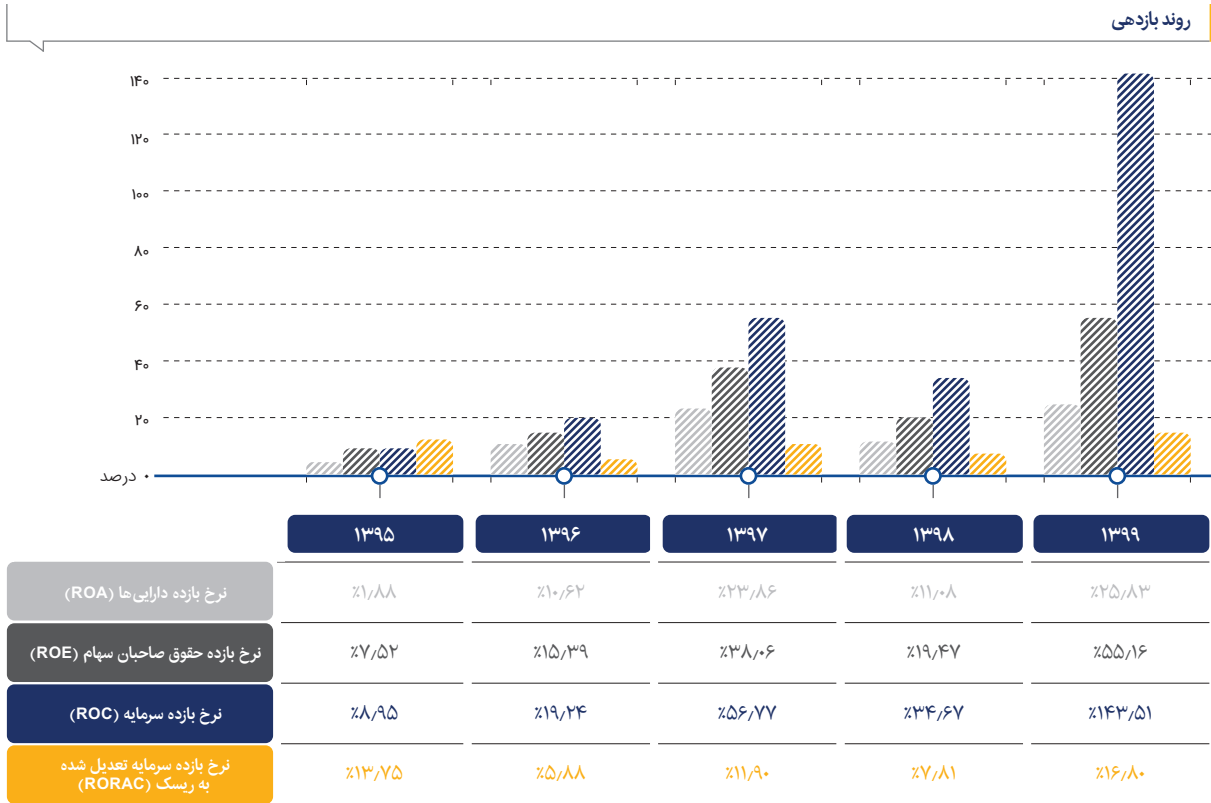


روند سود خالص و سود تسعیر ارز

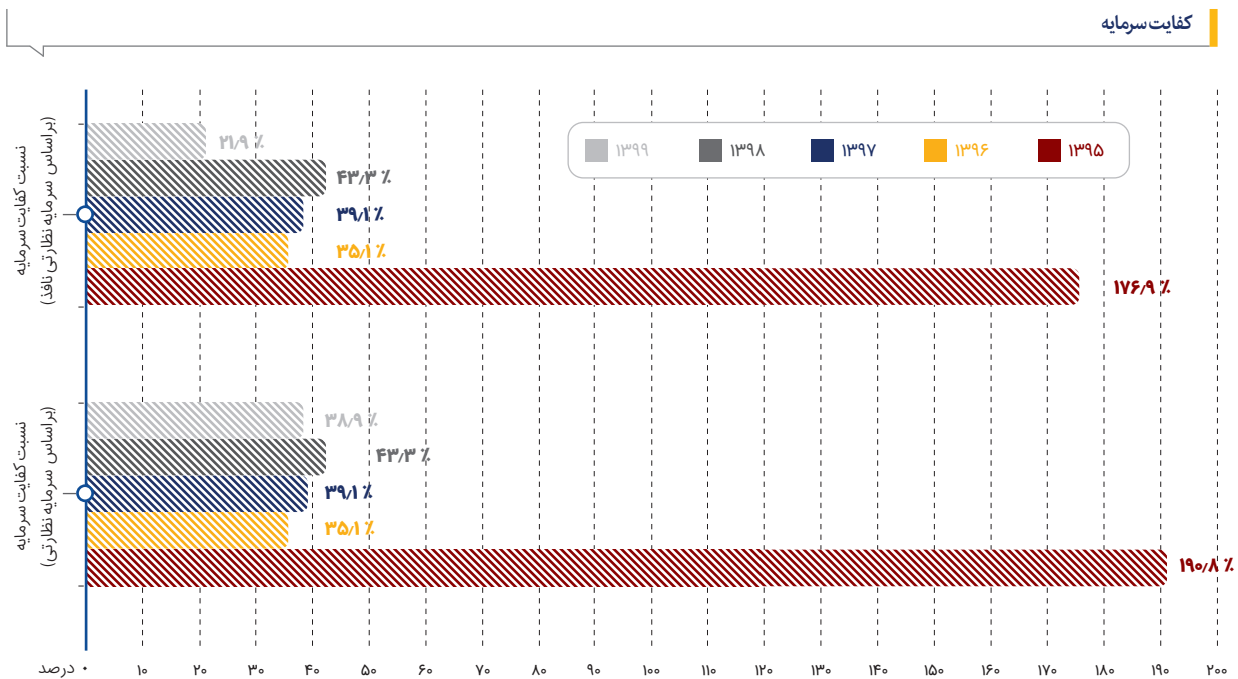




روند بازدهی










کفایت سرمایه



از سال ۱۳۹۶ بر اساس بخشنامه‌های بانک مرکزی در محاسبات نسبت کفایت سرمایه علاوه بر ریسک اعتباری دارایی موزون شده به ریسک بازار و عملیاتی نیز در نظر گرفته شده است. همچنین آخرین سرمایه نظارتی نافذ (مورد تأیید بانک مرکزی) مربوطه به سال ۱۳۹۸ می‌باشد که بر این اساس نسبت کفایت سرمایه سال ۱۳۹۹ بر اساس سرمایه نظارتی نافذ ۲۱/۸ درصد می‌باشد.

## خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) بانک مشترک ایران و ونزوئلا

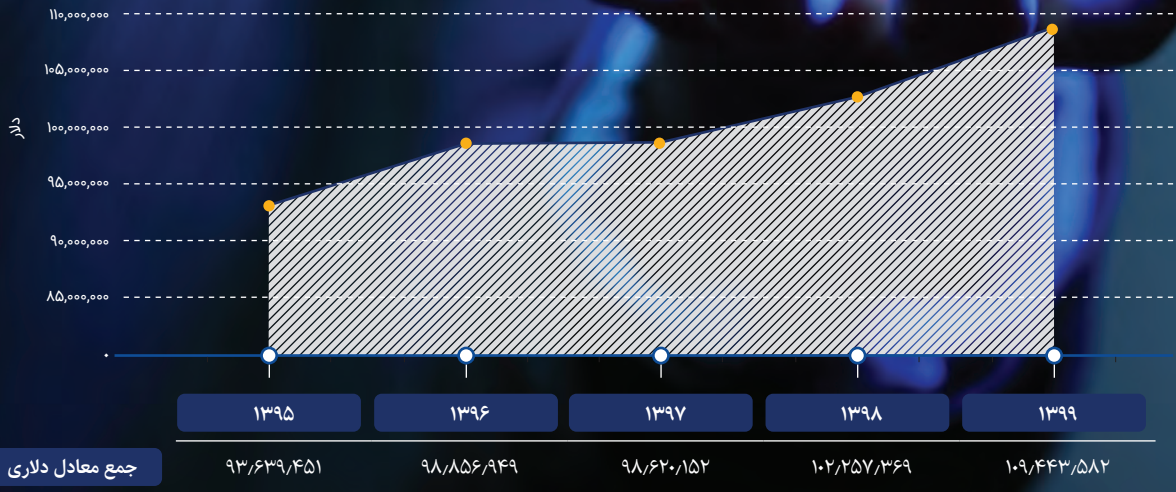
نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ رشد (درصد)
دلار آمریکا 	۲۹,۷۰۰,۶۳۵	۲۹,۹۶۶,۹۹۸	%۰/۹۰
یورو 	۴۶,۹۴۹,۷۷۳	۴۸,۸۲۳,۶۵۹	%۳/۹۹
پوند انگلستان 	۶,۵۰۰	۶,۵۰۰	%۰/۰۰
درهم امارات 	۹۳,۷۱۲	۳,۲۱۶,۶۴۴	%۳۳۳۲/۴۸
یوان 	۱۳۱,۳۵۸,۲۴۰	۱۳۱,۳۹۰,۹۱۹	%۰/۰۲
روبل 	۲,۴۳۷,۶۲۹	۲,۳۹۴,۵۹۰	-%۱/۷۷
لیترکیه 	۵۲,۰۳۲	-	-۱۰۰%
روپیه 	۱,۰۸۶,۹۷۷	-	-۱۰۰%
ین 	۲۳,۰۲۵	۱۷,۴۵۰	-%۲۴/۲۱
جمع معادل دلاری \$	۱۰۲,۲۵۷,۳۶۹	۱۰۹,۴۴۳,۵۸۲	%۷/۰۳





- CHAPTER 1  
فصل اول  
سر آغاز و مقدمه
- CHAPTER 2  
فصل دوم
- CHAPTER 3  
فصل سوم
- CHAPTER 4  
فصل چهارم
- CHAPTER 5  
فصل پنجم
- CHAPTER 6  
فصل ششم
- CHAPTER 7  
فصل هفتم
- CHAPTER 8  
فصل هشتم

روند خالص وضعیت بازار ارزی

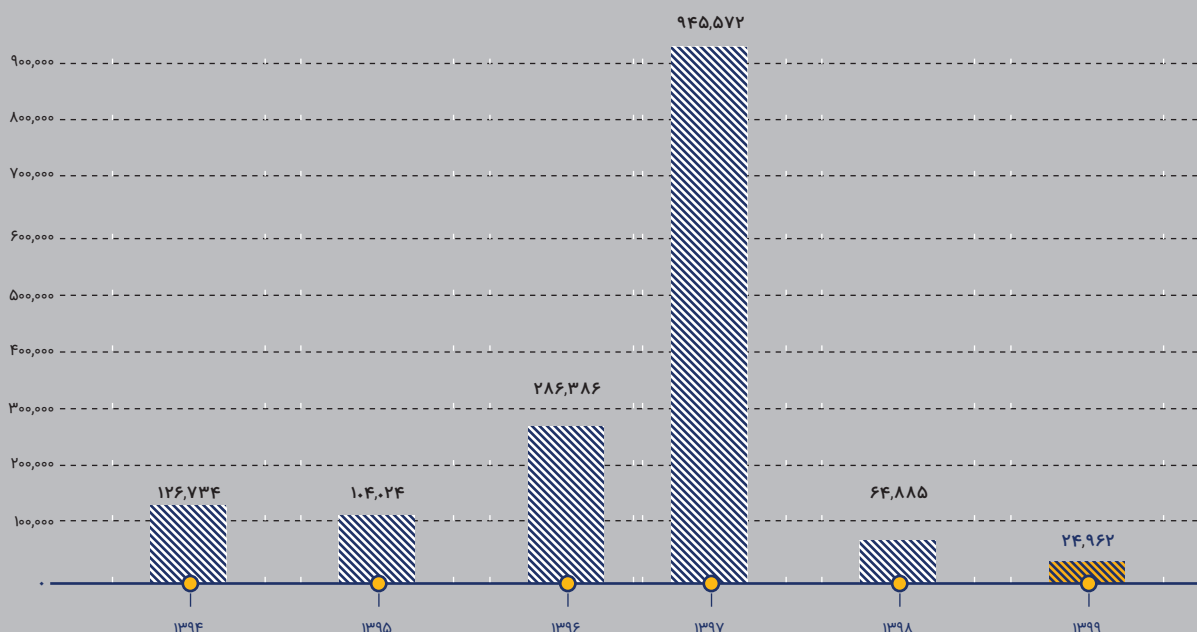


## مهمترین دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۹

- ۱ — تصویب، ابلاغ و پیاده‌سازی مدل کسب و کار، مضامین استراتژیک و برنامه‌های عملیاتی بانک مشترک؛
- ۲ — طراحی و تدوین بخش‌هایی از چارچوب مدیریت ریسک یکپارچه بانک مشترک بر اساس الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا، توصیه‌های کمیته بین المللی بال، استاندارد کوزو ۲۰۱۷ و ایزو ۳۱۰۰۰ شامل فصل‌های حاکمیت ریسک، مدیریت ریسک نقدینگی، روش‌های محاسبه معیارها و شاخص‌های ارزیابی ریسک نقدینگی، مدیریت ریسک بازار و روش‌های محاسبه معیارها و شاخص‌های ارزیابی ریسک بازار؛
- ۳ — بر اساس بند ۶ تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۹ مصوب مجلس شورای اسلامی، سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بانک مشترک در سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ مشمول مالیات با نرخ صفر گردید که این مهم طی سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۹۷۰,۲۶۸ میلیون ریال صرفه جویی مالیاتی را برای بانک به ارمغان آورد و باعث عدم خروج نقدینگی از بانک و تأثیر مستقیم بر روند سودآوری سال‌های آتی و بهبود نسبت‌های مالی شده است.

شرح	در حالت عدم اخذ معافیت مالیاتی	در حالت اخذ معافیت مالیاتی	بهبود
سود (زیان) خالص (میلیون ریال)	۶,۱۸۰,۰۷۱	۸,۱۵۰,۳۳۹	۱,۹۷۰,۲۶۸
سود هر سهم (ریال)	۱۰,۸۸۱,۴۰۲	۱۴,۳۵۰,۵۰۲	۳,۴۶۹,۱۰۰
نرخ بازده سرمایه	%۱۰۸/۸۰	%۱۴۳/۵۰	%۳۴/۷
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	%۴۱/۸۳	%۵۵/۱۶	%۱۳/۳۳
نرخ بازده دارایی	%۱۹/۵۸	%۲۵/۸۳	%۶/۲۵
نسبت سود خالص به دارایی‌های موزون شده به ریسک	%۱۲/۴۰	%۱۶/۸۰	%۴/۴۰

### رشد مالیات بانک





۴ در راستای سیاست‌های تجهیز و تقویت منابع پایدار بانک، مانده سپرده بانک در سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۱۰,۹۸۰ میلیارد ریال رسیده است که این رقم معادل ۱۷ برابر مجموع مانده سپرده‌های بانک در ۱۰ سال گذشته می‌باشد، در حالی که نسبت ماندگاری سپرده‌ها (سپرده‌های فرار به سپرده‌های بلند مدت) از ۱۹۰/۶۸ درصد به عنوان متوسط دو ساله قبل به عدد ۳۵/۸ درصد در سال ۱۳۹۹ نیز بهبود یافته است.

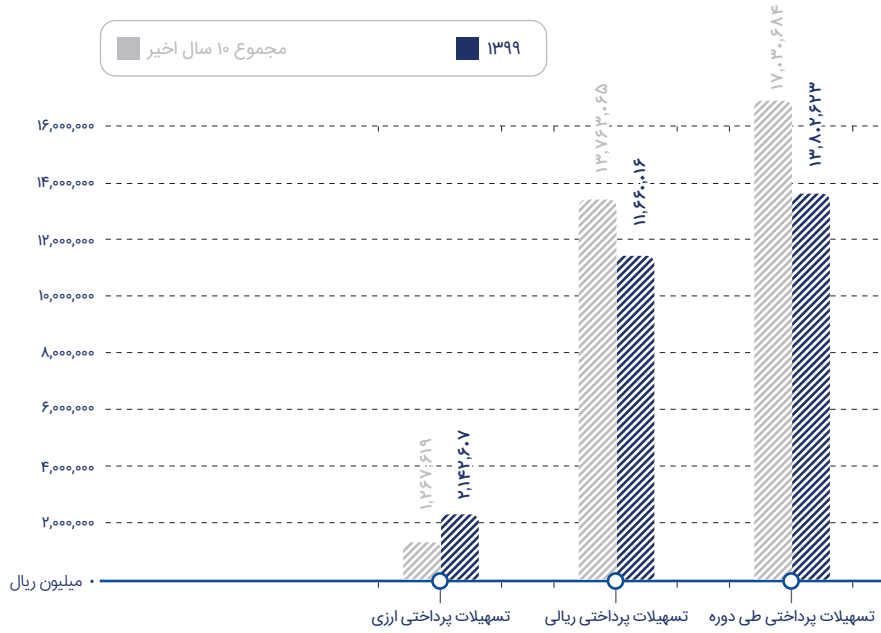


۵ به منظور اعطای تسهیلات به فعالیتهای دارای توجیه در بخش صادرات کالاهای صنعتی و در راستای اجرای بند (الف) بسته حمایت از توسعه صادرات غیر نفتی، بانک مشترک و صندوق توسعه ملی در استمرار همکاری‌های خود اقدام به انعقاد قرارداد سپرده‌گذاری ربالی جهت اعطای تسهیلات سرمایه در گردش ویژه صادرات کالاهای صنعتی نمودند که به موجب آن مانده منابع از این محل در پایان سال ۱۳۹۹ به عدد ۳,۵۰۰ میلیارد ریال رسیده است.

۶ توسعه ارائه خدمات به پرسنل مشتریان حقوقی از طریق مدل‌های تسهیلاتی مطابق با ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا که ضمن تقویت تجهیز منابع ربالی بانک مشترک، موجبات تعامل حداکثری با مشتریان حقوقی و حقیقی بانک را فراهم می‌نماید که این رویکرد موفقیت آمیز در سال ۱۳۹۹ موجب نگهداشت و جذب منابع جدید جمعاً به مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال شده است.

۷ — مجموع تسهیلات ریالی و ارزی پرداختی بانک در سال ۱۳۹۹ به بیش از ۱۳,۸۵۲ میلیارد ریال رسید که این رقم معادل ۸۱ درصد مجموع تسهیلات پرداختی در ۱۰ سال گذشته بانک می‌باشد و همچنین تسهیلات پرداختی ارزی در این سال به مبلغ ۲,۱۴۳ میلیارد ریال رسید که ۱/۶۹ برابر مجموع تسهیلات پرداختی ارزی بانک در ۱۰ سال گذشته است.

عملکرد تسهیلات

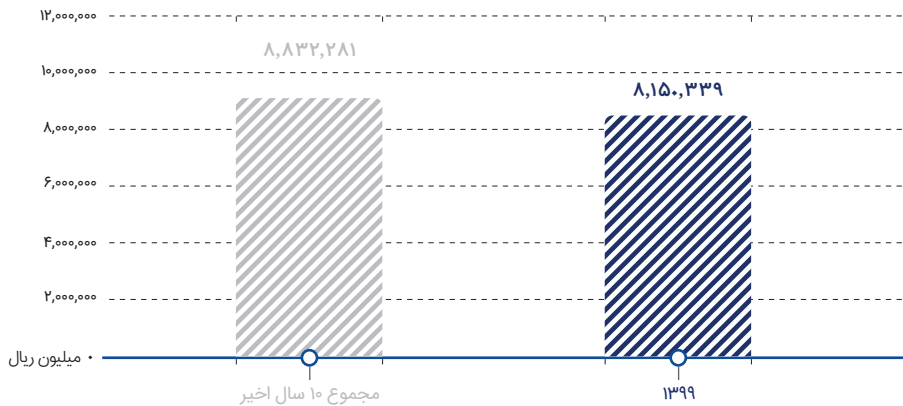


۸ — در راستای اجرای بند "الف" تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۹ کل کشور با موضوع تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و با هدف حمایت و تسهیل ازدواج جوانان، بانک مشترک در سال ۱۳۹۹ در مجموع مبلغ ۶۴ میلیارد ریال تسهیلات ازدواج پرداخت نمود که این رقم بیش از ۵ برابر کل تسهیلات قرض الحسنه ازدواج پرداختی در طول عمر بانک می‌باشد.

۹ — به موازات رشد چشمگیر میزان تسهیلات پرداختی، ارتقاء کیفیت ترکیب وثایق مأخوذه و رتبه اعتباری مشتریان، کاهش ریسک تمرکز بانک در صنایع مختلف بر اساس سیاست‌های اعتباری بانک در دستور کار قرار گرفت، این مهم ضمن بهبود شاخص‌های بهداشت اعتباری بانک در سال ۱۳۹۹، نسبت مطالبات غیرجاری بانک به کل تسهیلات (نسبت NPL) را در سطح ۲/۸٪ (پایین‌تر از سطح متوسط صنعت بانکداری کشور و منطقه) قرار داده است.

۱۰ — مبتنی بر اهداف استراتژیک و برنامه‌های عملیاتی بانک مشترک اعم از توسعه بازارهای هدف، متنوع سازی پورتنفوی محصولات، حفظ و تقویت منابع ارزی، افزایش درآمدهای غیرمشاع و تقویت نقش واسطه‌گری بانک، در سال ۱۳۹۹ رقم سود خالص بانک مشترک به عدد ۸,۱۵۰,۳۳۹ میلیارد ریال رسید که این مبلغ معادل ۹۲ درصد مجموع سود خالص بانک در ۱۰ سال گذشته است.

#### سود خالص



۱۱ — در راستای اجرای سیاست‌های اعتباری بانک مبنی بر اولویت اعطای تسهیلات به شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، در سال ۱۳۹۹ مبلغ ۴،۱۴۶ میلیارد ریال به این شرکت‌ها تخصیص داده شد که حدود ۳۱ درصد کل تسهیلات پرداخت شده به مشتریان حقوقی طی سال ۱۳۹۹ است و این رقم حدود ۱/۱۳ برابر مجموع تسهیلات پرداختی به این شرکت‌ها طی ۵ سال گذشته بانک می‌باشد.

۱۲ — در راستای بهینه‌سازی ترکیب پرتفوی وثایق، با متنوع سازی ترکیب پرتفوی وثایق نسبت به کاهش وزن وثایق با درجه اطمینان و نقدشوندگی پایین (از قبیل چک انتظامی و سفته) اقدام شد به گونه‌ای که علی‌رغم رشد قابل توجه تسهیلات پرداختی، نسبت پوشش طبقه وثایق چک و سفته از کل پرتفوی تسهیلات بانک از ۸۲ درصد در سال ۱۳۹۷ به ۶۹ درصد در سال ۱۳۹۸ و ۴۴ درصد در سال ۱۳۹۹ کاهش یافته است.

۱۳ — در راستای همکاری و اتحادهای استراتژیک با فینتک‌ها و استارت‌آپ‌ها و حرکت به سمت نسل چهارم بانکداری و بانکداری باز، توسعه تعاملات بانک با شرکت‌های فعال در حوزه تجارت الکترونیک مبتنی بر مدل B۲B۲X از سال ۱۳۹۹ همکاری بانک مشترک با شرکت دیجی‌کالا از طریق شرکت دیجی‌پی آغاز شد. بر این اساس در فاز اول همکاری، خط اعتباری ۲،۰۰۰ میلیارد ریالی برای تأمین‌کنندگان و فروشندگان دیجی‌کالا با رویکرد تنزیل اسناد بدهی و استفاده از ظرفیت عقد خرید دین و در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. تعریف شد که با توجه به ماهیت مدل کسب‌وکار تعریف شده و فرآیندهای عملیاتی مبتنی بر بستر دیجیتال در نوع خود برای اولین بار در شبکه بانکی کشور اجرایی گردید.

۱۴ — حضور مستمر در سطح جامعه و پاسخگویی به نیازهای ایشان به عنوان یکی از ذی‌نفعان اصلی بانک در راستای مسئولیت‌های اجتماعی از قبیل: اهدای تجهیزات پزشکی مقابله با پاندمی کرونا به بیمارستان‌های پورسینای رشت و شهدای تجریش تهران؛ تجلیل و تقدیر از کادر درمان بیمارستان شهدای تجریش به مناسبت روز پرستار و قدردانی به پاس زحمات کادر درمان در مبارزه با ویروس کرونا؛ بازدید از خانه سالمندان کهریزک و اهدای کمک‌های غیر نقدی در روزهای پایانی سال؛ کمک به بهسازی و نوسازی مدرسه در روستای هلت از توابع شهرستان چرداول استان ایلام؛ اهدای کمک‌های نقدی به سیل زدگان جنوب کشور.



CHAPTER 1  
فصل اول

سراغاز و مقدمه

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم



فصل دوم

## معرفی بانک

۲



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## تاریخچه



بانک مشترک ایران و ونزوئلا براساس موافقت نامه مورخ ۲۱ اسفند ماه ۱۳۸۳ منعقدہ میان نمایندگان دو کشور جمهوری اسلامی ایران و جمهوری بولیواری ونزوئلا و مستند به "قانون قرارداد جامع همکاری بین دولت جمهوری اسلامی ایران و دولت جمهوری بولیواری ونزوئلا" که در فروردین ماه سال ۱۳۸۴ به تصویب مجلس شورای اسلامی و تأیید شورای نگهبان رسید، تاسیس شده است.

به موجب موافقتنامه منعقدہ مورخ ۲۸ آبان ماه ۱۳۸۶ بین نمایندگان دو کشور درخصوص تأسیس بانک مشترک ایران و ونزوئلا و با کسب مجوز شماره ۷۳۷/هم مورخ ۱۳۸۷/۰۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک مشترک ایران و ونزوئلا در تاریخ ۱۳۸۸/۱۷/۰۵ نزد اداره کل ثبت شرکتها و مؤسسات غیرتجاری در ایران، تحت شماره ۳۶۵۷۳۲ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۱۶۲۷۱۳ به ثبت رسید و فعالیت خود را به صورت رسمی آغاز کرد.



## موضوع فعالیت



بر اساس ماده ۲ اساسنامه، فعالیت اصلی بانک عبارت است از:

- ارزیابی و اجرای طرح‌ها و برنامه‌های سرمایه‌گذاری در زمینه‌های صنعت، تجارت، امور زیربنایی مسکن، انرژی، بازارهای سرمایه، فن‌آوری و همچنین طرح‌ها و برنامه‌های توسعه اجتماعی؛
- پرداخت تسهیلات و اعطای اعتبار به هر شخص حقیقی و حقوقی؛
- دریافت تسهیلات و اعتبار از موسسات یا بانک‌ها و سازمان‌های مالی داخلی و خارجی؛
- قبول نمایندگی و انجام خدمات برای وزارتخانه‌ها، موسسات و بانک‌های داخلی و خارجی در زمینه پرداخت وام و اعطای اعتبار و وصول مطالبات و مشارکت در زمینه‌های مختلف اقتصادی و بازرگانی و سرمایه‌ای؛
- افتتاح حساب و نگهداری حساب جاری، پس انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- فعالیت‌های تأمین مالی جهت ارتقاء صادرات کالا و خدمات از طریق موسسات تخصصی مالی؛
- صدور اوراق بهادار جهت ورود به بازارهای سرمایه‌ای طرفین یا بازارهای سرمایه‌ای بین‌المللی به منظور تأمین مالی طرح‌های تخصصی و کمک به ارتقاء نقدینگی بنگاه‌های اقتصادی؛
- تدوین و ایجاد شیوه‌ها و پیمان‌ها با سایر موسسات مالی به منظور بنا نهادن شبکه‌های همکاری فنی و مالی و کمک گرفتن از آنها؛
- خرید اوراق و اسناد از قبیل سفته، بروت، انجام سایر معاملات مربوط به آنها؛
- انجام معاملات ارزی؛
- افتتاح اعتبارنامه و ابلاغ آن اعم از اسنادی یا غیر آن انجام هرگونه عملیات مربوطه؛
- ترخیص کالا از گمرکات، حمل و نقل کالا از انبار و گمرکات به حساب بانک یا مشتریان و معامله قبوض انبارهای عمومی؛
- انجام هرگونه عملیات بیمه مربوط به بانک یا حساب مشتریان نزد شرکت‌های بیمه؛
- تدوین راهکارها و برنامه‌ها جهت ارتقاء و پیوند اقتصادی دو کشور، انجام سایر عملیات بانکی بازرگانی مجاز در داخل و خارج از کشور.

## معرفی اعضای هیأت مدیره



آقای مهدی ابراهیمی  
عضو هیأت مدیره

شرکت توسعه انرژی و خدمات نیستون



آقای سعید مستشار  
عضو هیأت مدیره و سرپرست

شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان



آقای سید علی حسینی  
ریس هیأت مدیره

بانک توسعه صادرات ایران



آقای ارزستور سالوادور پوراس  
عضو هیأت مدیره



آقای رولاندو سانتوس  
نایب رییس هیأت مدیره



آقای ابوالفضل نوفرستی  
عضو هیأت مدیره

شرکت گسترش تجارت برنا



خانم ملیسا نافال هررا  
عضو هیأت مدیره



آقای آنتونیو خوزه مارتینز  
عضو هیأت مدیره



## چشم انداز



همراه هوشمند مشتریان،  
با ارائه مجموعه‌ای متمایز و یکپارچه از خدمات ارزش آفرین

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم

مختصری بابتک

## مأموریت

تعهد عملی به رفتار مسئولانه  
و ارزش آفرینی پایدار



"بانک مشترک ایران و ونزوئلا" با هدف کمک به کسب‌وکارها و مشتریان جهت نیل به اهدافشان به وجود آمده است. ما با بهره‌گیری از کارکنانی حرفه‌ای و با همکاری شرکای استراتژیک خود تلاش می‌کنیم تا با ارائه راه‌حل‌های نوآورانه، تعهدمان به رفتار مسئولانه و ارزش آفرینی پایدار را عملی نماییم.



## سطوح مدل کسب و کار



با تحلیل محیط بیرونی و داخلی منطبق بر فرصت‌ها، تهدیدها، قوت‌ها و ضعف‌های شناسایی شده و نیز مطالعه تطبیقی بانک‌های مطرح خارجی، مدل کسب و کار بانک در قالب سه لایه به شرح ذیل تعریف گردیده است:

### فراسوی هسته (Beyond the Core Business)

توسعه بانکداری دیجیتال مستلزم بهره‌برداری از ظرفیت‌های برون‌سازمانی و حرکت کردن در راستای نسل چهارم بانکداری و بانکداری باز می‌باشد. از این‌رو، همکاری و اتحادهای استراتژیک با فینتک‌ها و استارت‌آپ‌ها ضمن فراهم کردن زیرساخت‌های لازم برای تحقق دو لایه فوق‌الذکر مدل کسب و کار بانک، زمینه‌های رشد غیرارگانیک در میان مدت برای بانک را فراهم خواهد آورد. از این‌رو، ایفای نقش به عنوان سکوی توسعه فینتک‌ها و استارت‌آپ‌ها به عنوان لایه سوم مدل کسب و کار بانک تعریف شده است.

### نزدیک به هسته (Near the Core Business)

رویکرد کلیدی در پیش گرفته شده در این سند، تمرکز بر بانکداری دیجیتال می‌باشد. از این‌رو، بانکداری دیجیتال شخصی با پرهیز از توسعه شعب و بهره‌گیری از ابزارها و خدمات بانکداری دیجیتال، ارائه سرویس به مشتریان شخصی منتخب و همسو با هسته کسب و کار بانک و به شرح مضامین استراتژیک ۰۳ و ۰۴ به عنوان لایه دوم مدل کسب و کار بانک انتخاب شده است.

### هسته کسب و کار (Core Business)

هسته مرکزی کسب و کار بانک را بانکداری کسب و کار چند ملیتی (Business Banking) شکل می‌دهد. بانکداری کسب و کار به عنوان اصلی‌ترین خط کسب و کار (Business Line) بانک شامل بانکداری شرکتی (Corporate Banking) و بانکداری تجاری (Commercial Banking) می‌باشد. لیکن به منظور ایفای نقش موثر در صنعت بانکداری، خلق ارزش افزوده در اقتصاد کشور و با رویکرد قابلیت‌سازی، در طول برنامه به تدریج صنایع و بازارهای هدف بانک توسعه خواهد یافت که به این مهم در مضامین استراتژیک ۰۱ و ۰۲ اشاره شده است. همچنین در راستای سند چشم‌انداز کشور و سیاست‌های اقتصاد مقاومتی، رویکرد اتخاذ شده توسعه بین‌المللی کسب و کارها می‌باشد، لیکن به دلیل تنگنای ناشی از تحریم‌ها و با فرض تداوم تحریم‌ها، عمده تمرکز این لایه از مدل کسب و کار بر ارائه خدمت به شرکت‌های داخلی می‌باشد.

هسته؛ بانکداری کسب و کار چند ملیتی (Business Banking)

نزدیک به هسته؛ بانکداری شخصی دیجیتال (Personal Banking)

فراسوی هسته؛ پلتفرمی برای فین تک و استارت‌آپ‌ها (Fintechs & Startups)

## مدل کسب و کار

با در نظر داشتن موارد ذکر شده می‌توان بوم کسب و کار بانک را در قالب یک تصویر کلی به شرح شکل زیر نشان داد. اگرچه مدل‌های مختلف مشتمل بر اجزای متفاوتی برای توسعه مدل کسب و کار ارائه شده است، در این گزارش از مدل استروالد که در این زمینه بسیار شناخته شده استفاده شده است.

### Customer Relationship



#### ارتباط با مشتریان

- ارتباطات حضوری (شعبه، مدیران رابط)
- ارتباطات غیرحضوری

### Customer Segments



#### بخش‌های مشتری

##### مشتریان تجاری منتخب

- مشتریان اعتباری متناسب با سیاست‌های اعتباری بانک
- شرکت‌های فعال در بازار سرمایه (ارکان بازار سرمایه، کارگزاری‌ها، تامین سرمایه‌ها و...)
- کسب و کارهای متقاضی محصولات و خدمات پایه داخلی و خارجی

##### مشتریان شخصی منتخب

B2B2E

B2B2C

- مشتریان شخصی متقاضی محصولات پایه داخلی و خارجی

##### استارت‌آپ‌ها و فین‌تک‌های داخلی و خارجی

### Channels



#### کانال‌ها

اینترنت بانک، همراه بانک، خودپرداز، پایانه فروش و سایر ابزارهای الکترونیک، مرکز تماس با رویکرد omni channel، دفاتر، باجه

### Revenue Streams

#### جریان‌های درآمدی



- درآمدهای مشاع و غیرمشاع ناشی از ارائه خدمات پایه بانکداری
- درآمدهای مشاع و غیرمشاع ناشی از ارائه محصولات، راه‌حل‌ها و بسته‌های خدمات بانکداری کسب و کار
- درآمدهای مشاع و غیرمشاع ناشی از ارائه محصولات، راه‌حل‌ها و بسته‌های خدمات بانکداری شخصی دیجیتال
- درآمدهای مشاع و غیرمشاع ناشی از ارائه راه‌حل‌های بین‌المللی شدن کسب و کارها
- درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری در فین‌تک‌ها و استارت‌آپ‌ها (رشد غیر ارگانیک)

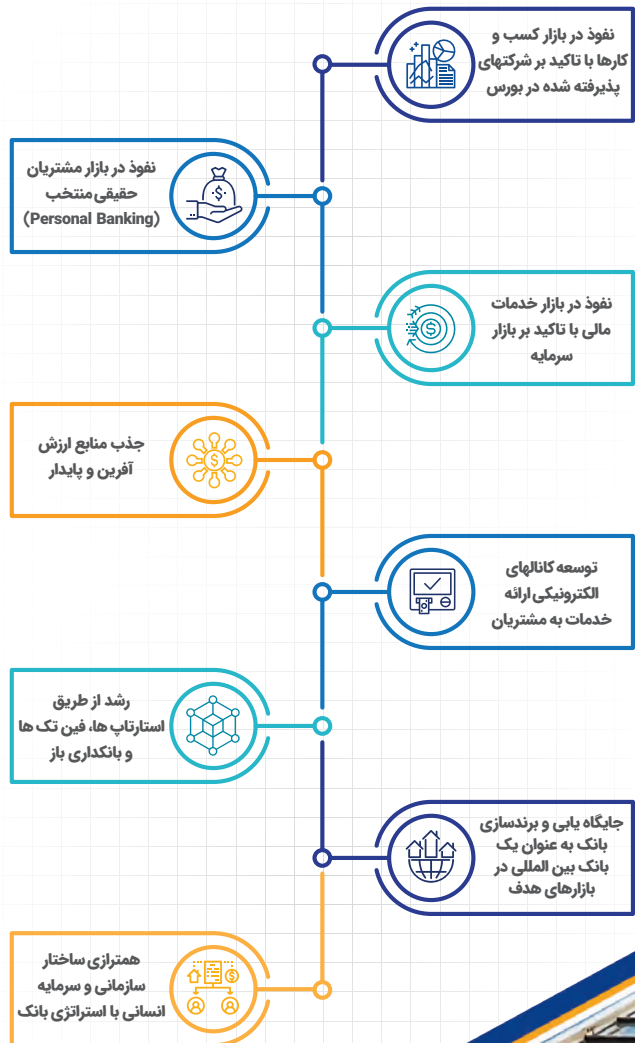




## مضامین استراتژیک







CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

معرفی بانک

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

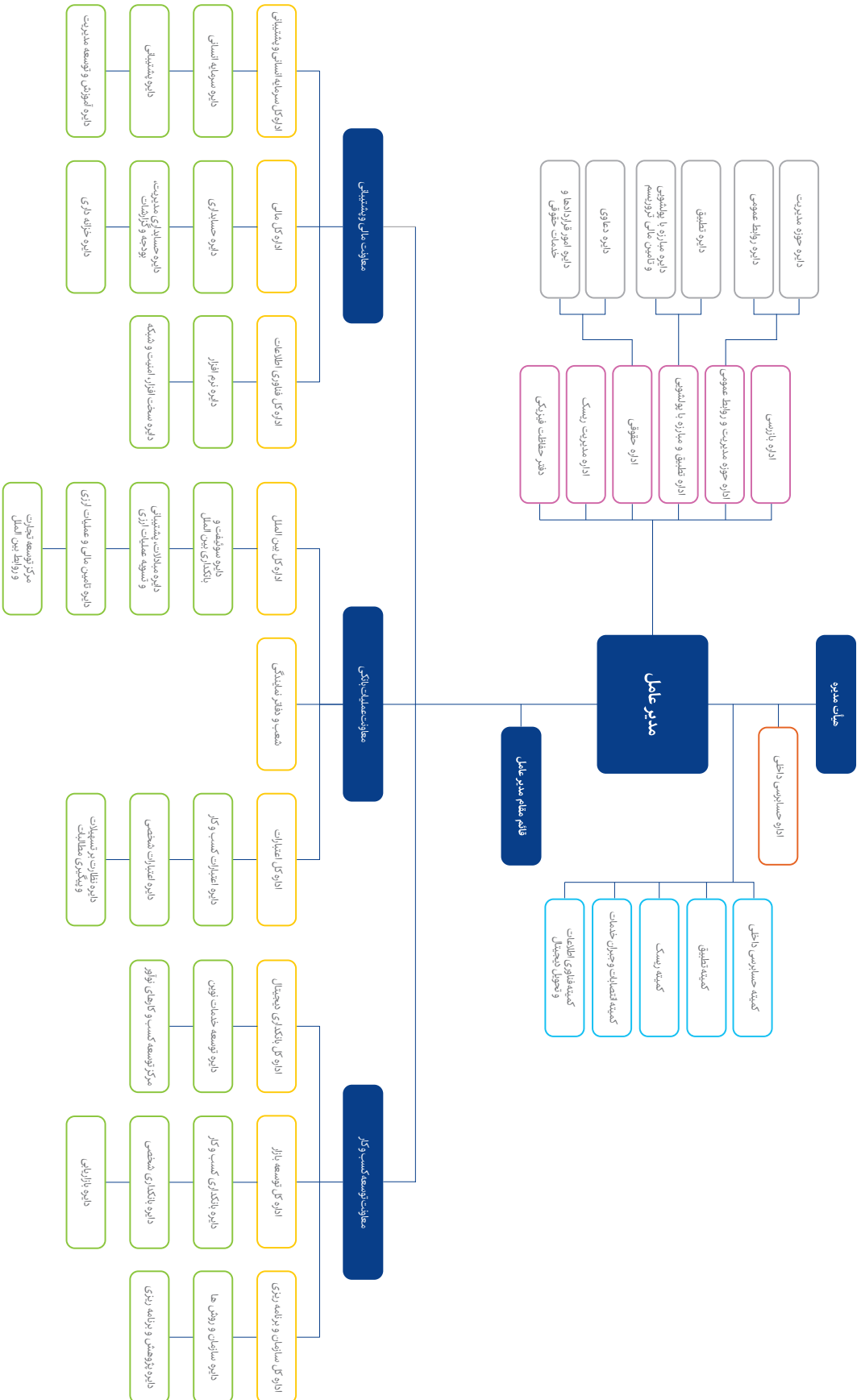
CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم



# نمودار سازمانی





## سرمایه و تغییرات آن



سرمایه ثبت شده بانک مشترک در بدو تأسیس مبلغ ۵,۶۷۹,۴۸۰ میلیون ریال (شامل ۵۶۷,۹۴۸ سهم به ارزش ۱۰ میلیون ریال با نام بوده است و تاکنون تغییری نداشته است).

## ترکیب سهامداران



درصد	تعداد سهام	سهامدار
۴۹,۹۹۸٪	۲۸۳,۹۶۱	بانک توسعه صادرات ایران
۴۹,۹۹۹٪	۲۸۳,۹۶۶	Banco de Desarrollo Economico y Social de Venezuela (BANDES)
۰,۰۰۰۵۳٪	۳	شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان (سهامی خاص)
۰,۰۰۰۵۳٪	۳	شرکت توسعه انرژی و خدمات بیستون (سهامی خاص)
۰,۰۰۰۵۳٪	۳	شرکت گسترش تجارت برنا (سهامی خاص)
۰,۰۰۰۱۸٪	۱	شرکت کارگزاری بانک توسعه صادرات (سهامی خاص)
۰,۰۰۰۱۸٪	۱	شرکت صرافی توسعه صادرات (سهامی خاص)
۰,۰۰۰۱۸٪	۱	شرکت تأمین سرمایه تمدن (سهامی عام)
۰,۰۰۰۱۸٪	۱	گروه انرژی پترونفیس آرمان (سهامی خاص)
۰,۰۰۱٪	۸	اعضا اصلی و علی البدل هیأت مدیره ونزوئلایی
۱۰۰	۵۶۷,۹۴۸	جمع



## بازرس قانونی و حسابرس مستقل



براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه، مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس قانونی در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ انتخاب شده است. حسابرس و بازرس قانونی شرکت در سال مالی قبل نیز مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران بوده است.

بازرس قانونی  
و حسابرس  
مستقل

مؤسسه  
حسابرسی  
تدوین و  
همکاران



## محیط قانونی



اهم قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک مشترک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
- قانون، آیین نامه و مجموعه دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی؛
- آخرین مجموعه سیاست‌های پولی و اعتباری ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. (بسته سیاستی و نظارتی شبکه بانکی)؛
- مصوبات شورای پول و اعتبار؛
- بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- اساسنامه بانک مشترک ایران و ونزوئلا؛
- قانون تجارت مصوب سال ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن؛
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶/۱۲/۳؛
- استانداردهای حسابداری؛
- قانون کار و تامین اجتماعی؛
- سایر قوانین و مقررات حاکم در کشور جمهوری اسلامی ایران.

در بین مقررات حاکم بر فعالیت بانک مشترک به جز مجموعه مقررات قانونی که بر عموم شخصیت‌های حقوقی فعال در کشور حاکم می‌باشد، مهمترین مقررات مؤثر بر عملکرد بانک، سیاست‌ها، مقررات و ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد.



## مشاوران و مدیران ارشد

رشته تحصیلی	تحصیلات	نام خانوادگی	نام	سمت
مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	قضایی پاکدهی	محمد	مدیر اعتبارات
مهندسی سیستم‌های اقتصادی	کارشناسی ارشد	کشته گر	محمد	مدیر توسعه بازار
مدیریت مالی	کارشناسی ارشد	محسنی	بهنام	مدیر سازمان و برنامه ریزی
معارف اسلامی و مدیریت بازرگانی	کارشناسی ارشد	دل پسند	جواد	مدیر سرمایه انسانی و پشتیبانی
مهندسی نرم افزار	کارشناسی ارشد	ایلیخانی	علی	مدیر فناوری اطلاعات
مدیریت مالی	کارشناسی ارشد	رجبی	مهدی	مدیر مالی
حقوق	دکتری	شهیدی	سید مرتضی	رییس اداره حقوقی
روابط عمومی	کارشناسی	زمانی	امین	رییس حوزه مدیریت و روابط عمومی
ریاضیات مالی	دکتری	یزدانیان	احمدرضا	رییس اداره مدیریت ریسک
مدیریت امور بانک	کارشناسی	بابا زاده	سعید	رییس شعبه مرکزی
ام بی ای	کارشناسی ارشد	تهرانی	محمد	مشاور مدیر عامل
علوم اقتصادی	دکتری	توکل نیا	محمد رضا	مشاور حوزه بازار سرمایه
حسابداری	کارشناسی ارشد	پزشکی	رضا	مشاور سازمان و برنامه ریزی
معارف اسلامی و اقتصاد	کارشناسی ارشد	کریمی	نعمت اله	مشاور حسابداری و بازرسی
بانکداری اسلامی	کارشناسی ارشد	سلطانی	عزت اله	مشاور امور بین الملل



## کمیته‌های تخصصی هیأت مدیره



### کمیته ریسک

بر اساس رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا و اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال و در راستای بهبود و توسعه مدیریت ریسک در بانک مشترک کمیته ریسک در سال ۱۳۹۲ تشکیل شد. این کمیته متشکل از یک نفر از اعضای هیأت مدیره (رییس کمیته)، مدیر مالی (دبیر کمیته)، مدیر سازمان و برنامه، مدیر اعتبارات، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر بین‌الملل و رئیس ادارات بازرسی و حسابرسی داخلی است که با هدف بررسی و شناسایی همه جانبه ریسک‌های متصور بانک و کنترل آن با توجه به استانداردهای موجود و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم به مدیر عامل و هیأت مدیره بانک در چارچوب وظایف مقرر اقدامات مقتضی را به انجام می‌رساند. با تصویب سند جدید کسب‌وکار بانک و تغییر ساختار سازمانی، اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد مستقل تحت نظر رییس اداره مدیریت ریسک ایجاد و به عنوان بازوی اجرایی کمیته ریسک از سال ۱۳۹۹ آغاز به کار نمود که بر این اساس و با عنایت به تأکیدات هیأت مدیره بانک، طراحی و پیاده‌سازی چارچوب مدیریت ریسک یکپارچه (ERMF) مبتنی بر الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردهای بین‌المللی تحت راهبری کمیته ریسک در دستورکار این اداره قرار گرفت. اهم فعالیت‌های این کمیته در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بوده است:

بررسی و تصویب سند حاکمیت ریسک؛

بررسی و تصویب سند مدیریت ریسک نقدینگی؛

بررسی و تصویب دستورالعمل محاسبه شاخص‌ها و معیارهای ارزیابی ریسک نقدینگی؛

بررسی تحلیلی شاخص‌های مالی و عملکردی صنعت بانکداری مبتنی بر ریسک.





## کمیته تطبیق

طبق دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی و دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) در بانکها و سند ریسک ملی پولشویی، بانکها ملزم به ایجاد کمیته‌های مبارزه با پولشویی و تطبیق شده‌اند که با توجه به ماهیت و وظایف قانونی محوله به اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی، کمیته تطبیق در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۸ با تصویب هیأت مدیره بانک تشکیل شد.

اهم فعالیت‌های این کمیته در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر بوده است:

- بررسی گزارش بازرسی قانونی بانک در خصوص تطبیق عملکرد بانک در خصوص موارد ۲۶ گانه عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی؛
- تصمیم‌گیری در خصوص چگونگی برگزاری دوره‌های آموزشی حوزه تطبیق، مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم طبق ماده ۲۴ دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات و ماده ۳۸ آیین نامه اجرایی مبارزه با پولشویی؛
- ارائه و بررسی گزارش موانع و راهکارهای اجرایی نمودن کامل دستورالعمل شفاف‌سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.



## کمیته بازرسی و حسابرسی داخلی

کمیته بازرسی و حسابرسی داخلی کمیته‌ای تخصصی است که از سوی هیأت مدیره بانک تعیین و به ایجاد ارتباط مناسب هیأت مدیره بانک، حسابرسان مستقل و حسابرسان داخلی کمک می‌کند. این کمیته در زمینه نظارت بر مسئولیت‌های هیأت مدیره در حیطه فرآیند گزارش‌گری مالی، سیستم کنترل‌های داخلی و فرآیند حسابرسی تشکیل شده است. این کمیته در چارچوب اهداف تعیین شده، با بررسی و بازبینی گزارش‌های حسابرسی و فعالیت‌ها و همچنین مذاکره با حسابرسان داخلی، مستقل و مدیران بانک فعالیت می‌نماید.

کمیته حسابرسی بانک مشترک متشکل از مدیران بانک و دو عضو مستقل، طی سال ۱۳۹۹ ضمن برگزاری ۱۰ جلسه، به صورت مستمر بر فعالیت‌های واحدهای مختلف بانک نظارت کرده و نظرات اصلاحی خود را به سمع و نظر هیأت مدیره رسانیده است. برخی از اهم موضوعات مورد بررسی در جلسات کمیته در سال ۱۳۹۹ به شرح ذیل می‌باشد.

- بررسی بودجه پیشنهادی سال ۱۳۹۹؛
- بررسی پیش‌نویس صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸؛
- بررسی پیش‌نویس گزارش بازرسی و حسابرس قانونی؛
- بررسی عملکرد بانک و میزان پوشش بودجه در گزارش ۹ ماهه؛
- بحث و بررسی گزارشات بازرسی و حسابرسی داخلی و ارائه راهکارهای رفع نواقص و اشکالات مشاهده شده.





## کمیته انتصابات و جبران خدمات (سرمایه انسانی)

تمامی موضوعات مرتبط با سرمایه انسانی بانک، اعم از ارتقا، رفاه و آموزش در کمیته انتصابات و جبران خدمات بانک مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ می‌شود. برخی از مهمترین وظایف این کمیته در حوزه آموزش عبارتند از:

بررسی و تعیین اهداف و استراتژی‌های آموزش و توانمندسازی کارکنان بانک؛

بررسی نیازهای آموزشی بانک؛

طراحی تقویم آموزشی سالانه بانک؛

اظهار نظر در خصوص کلیه موارد مربوط به سرمایه انسانی از قبیل ارتقاء، رفاه، آموزش.

اعضای کمیته سرمایه انسانی شامل: مدیر عامل یا نماینده مدیرعامل (رئیس کمیته)، مدیر سرمایه انسانی و پشتیبانی (عضو و دبیر کمیته) و مدیر سازمان و برنامه‌ریزی می‌باشند، که در حوزه آموزش یکی از مدیران به انتخاب مدیر عامل و همچنین رئیس اداره بازرسی و حسابرسی داخلی نیز به ترکیب کمیته اضافه خواهد شد. برقراری پوشش بیمه درمان گروهی برای کارکنان قراردادی و شرکتی، بررسی طرح تخصیص اضافه کار تشویقی، بررسی پرداخت تسهیلات مرابحه مسکن کارکنان، بررسی ارتقای شغلی کارکنان و بررسی نحوه کسورات اقساط تسهیلات کارکنان از جمله موضوعات بررسی شده در این کمیته در سال ۱۳۹۹ می‌باشد.



## کمیته فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال

با توجه به نقش فزاینده فناوری اطلاعات و ارتباطات در توسعه کسب و کار نظام بانکی، ارتقاء کیفیت و تنوع خدمات رسانی به مشتریان در بستر دیجیتال و خلق و یا ایجاد مزیت‌های رقابتی برای بانک، ایجاد کمیته فناوری اطلاعات و تحول دیجیتال به منظور بررسی، ارائه پیشنهاد و تصمیم‌سازی پیرامون موضوعات مرتبط با فناوری اطلاعات و ارتباطات و تحول دیجیتال در موضوعاتی همچون اهداف، راهبردها و برنامه‌های عملیاتی بانک در حوزه مربوطه، امنیت فضای تبادل اطلاعات، توسعه و استقرار راهکارهای نوین بانکی، الزامات مقرراتی نهادهای نظارتی به ویژه بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر موضوعات مرتبط با این حوزه در مرداد ماه ۱۳۹۸ به تصویب هیأت مدیره بانک رسید. ترکیب اعضای این کمیته عبارتند از: مدیرعامل (رئیس کمیته)، مدیر فناوری اطلاعات (دبیر کمیته)، مدیر سازمان و برنامه‌ریزی، مدیر مالی، رئیس اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی، رئیس اداره حقوقی و یک نفر متخصص در حوزه فناوری اطلاعات به انتخاب مدیرعامل.

مهمترین تصمیمات این کمیته در سال ۱۳۹۹ طی برگزاری ۵ جلسه به شرح زیر است:

خرید حق امتیاز استفاده از راهکار سرویس‌دهی یکپارچه، با رویکرد نوآوری باز (TSB+):

خرید حق امتیاز استفاده از کانال باقوت به همراه سرویس‌های استاندارد و مزاد؛

خرید حق امتیاز استفاده از سامانه‌های نتوی (اینترنت بانک) و جتوی (موبایل بانک)؛

خرید حق امتیاز استفاده از سرویس گواهی الکترونیک (هویت دیجیتال)؛

راه‌اندازی مرکز تماس مشتریان (سیستم CRM).

## سایر کمیته‌ها



## کمیته منابع و مصارف

در راستای مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها و به‌کارگیری بهینه منابع بانک در فعالیتهای اقتصادی با نگرش افزایش بازدهی و کنترل ریسک بر اساس اهداف و شاخص‌های تعیین شده، کمیته منابع و مصارف بانک مشترک در سال ۱۳۹۲ تشکیل شد. اعضای کمیته شامل مدیرعامل (رئیس کمیته)، مدیر مالی (دبیر کمیته)، مدیر اعتبارات، مدیر بین‌الملل و رئیس شعبه مرکزی می‌باشند. از مهمترین اهداف این کمیته عبارتند از: دستیابی به ساختار بهینه ترانزنامه مرتبط با منابع و مصارف، دستیابی به آثار و تبعات مالی ناشی از تغییر ترکیب ارقام مالی و عملیاتی ترانزنامه، برنامه‌ریزی درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و اطمینان از وجود میزان نقدینگی مطلوب و ارائه گزارش‌های دوره‌ای به مدیران ارشد بانک جهت فراهم آوردن بستری مناسب برای تصمیم‌گیری‌های بهینه.

از جمله تصمیمات این کمیته در سال ۱۳۹۹ می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- حضور فعال در بازار بین بانکی به منظور مدیریت نقدینگی کوتاه مدت بانک مبتنی بر مدل‌های داخلی و پایش روزانه آن از طریق اتخاذ موقعیت‌های سپرده‌گذاری و سپرده‌پذیری متناسب با نیازهای بانک؛
- افزایش سقف سرمایه‌گذاری در اوراق اسناد خزانه اسلامی تا ۲۰٪ مجموع حقوق صاحبان سهام بانک بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده؛
- طراحی مدل محاسباتی و داشبورد اکسل مدیریت پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک مشترک ایران و ونزوئلا در بازار بدهی و تخصیص بهینه منابع از محل سرمایه بانک و بازار بین بانکی؛
- جذب منابع از صندوق توسعه ملی ویژه صادرات.





## کمیته پیگیری وصول مطالبات غیر جاری

کمیته پیگیری وصول مطالبات غیرجاری متناسب با وضعیت و شرایط بدهکارانی که بدهی آنها به طبقه غیرجاری انتقال یافته‌اند تشکیل و در خصوص وصول و تسویه مطالبات بانک اتخاذ تصمیم می‌کند و گزارش‌های مربوطه نیز به واحد ذی‌ربط بانک مرکزی ج.ا.ا ارسال می‌گردد. این کمیته زمانی ضرورت می‌یابد که شعبه مرکزی پیگیری‌ها و مکاتبات مقتضی را درخصوص مطالبات غیرجاری به انجام رسانده و نتیجه‌ای درخصوص بازپرداخت بدهی غیرجاری بدهکار حاصل نشده است، در این هنگام، مراتب جهت انجام اقدامات مقتضی در اختیار اداره کل اعتبارات قرار می‌گیرد. این اداره نیز ضمن پیگیری وصول مطالبات غیرجاری موصوف، نتیجه را در کمیته یاد شده منعکس می‌نماید. از این رو در مقاطعی که بانک فاقد مطالبات غیرجاری بوده، تشکیل جلسات کمیته پیگیری وصول مطالبات غیرجاری ضرورت ندارد. این کمیته متشکل از ۴ عضو (مدیرعامل، مدیران مالی، سازمان و برنامه‌ریزی و رئیس اداره حقوقی) و دبیر کمیته (مدیر اعتبارات) می‌باشد. از جمله وظایف این کمیته به شرح ذیل می‌باشد:

بررسی نتایج مذاکرات واحدهای ذی‌ربط با بدهکاران در راستای وصول طلب و تقسیط بدهی آنان و حسب مورد دعوت از آنها جهت حضور در جلسه به منظور ارایه توضیحات لازم و ارایه پیشنهاد مربوط جهت طرح در جلسه هیأت مدیره به منظور اتخاذ تصمیم؛

بررسی امکان بخشودگی جرایم دیرکرد بدهکاران تسهیلات اعطایی و تعهدات مربوطه و ارایه پیشنهاد مربوط از طریق مدیرعامل جهت طرح در جلسه هیأت مدیره و اتخاذ تصمیم؛

ساماندهی مطالبات سررسیدگذشته و معوق بانک و برنامه‌ریزی‌های مقتضی درجهت تقلیل آنها، با رعایت بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، تصویب نامه‌های هیأت مدیره محترم وزیران و مستندات داخلی بانک؛

آسیب‌شناسی و ارایه راهکار پیشنهادی به هیأت مدیره بانک به منظور تقلیل مطالبات و تهیه گزارش‌های کارشناسی ذی‌ربط از طریق تجزیه و تحلیل منطقی بدهکاران؛

شناخت عوامل و دلایل تبدیل بدهی جاری مشتریان به مطالبات سررسیدگذشته و معوق و انجام اقدامات پیشگیرانه؛

تصمیم‌گیری درخصوص حذف مطالبات غیرقابل وصول از دفاتر بانک مشترک ایران و ونزوئلا و افشای آن در صورت‌های مالی.



## کمیته بازاریابی

به منظور جذب مشتریان جدید متناسب با اهداف راهبردی بانک، حفظ و نگهداشت مشتریان موجود و ارتقای سطح رضایتمندی ایشان از خدمات بانک با شعار "حق با مشتری است" در سال ۱۳۹۵ کمیته بازاریابی بانک مشترک شامل اعضای زیر تشکیل شد: مدیر عامل (رئیس کمیته)، یکی از صاحب نظران در زمینه فعالیت‌های روابط عمومی و مشتری‌گرایی، مدیر اعتبارات، مدیر بین‌الملل، مدیر فناوری اطلاعات، رئیس اداره روابط عمومی و حوزه مدیریت (عضو و دبیر کمیته)، رئیس شعبه مرکزی.

برخی از راهبردهای مشتری‌گرایی در بانک مشترک عبارتند از: ایجاد فرهنگ مشتری‌گرایی در بانک، توانمندسازی وضعیت عملکرد منابع انسانی در روند پاسخگویی به کلیه درخواست‌های بانکی مشتریان و اجابت نیازهای بانکی آنها، رهبری مشتری‌گرایانه به عنوان یک الگو، شناسایی و جذب مشتریان هدف، تهیه و جمع‌آوری استانداردهای مطلوب و مناسب بازاریابی بانکی و برنامه‌ریزی در جهت انطباق وضعیت بانک با استانداردهای مورد اشاره.



## کمیته اعتباری

کمیته اعتباری بانک یک کمیته تخصصی و دائمی و یکی از ارکان اعتباری بانک است که صلاحیت تصمیم‌گیری در مورد امکان و شرایط عملیات اعتباری بانک بر حسب حدود اختیارات تعیین شده توسط هیأت مدیره به آن داده شده است. این کمیته متشکل از ۵ عضو (مدیرعامل، مدیران مالی، بین‌الملل و رئیس شعبه) و دبیر کمیته (مدیر اعتبارات) است که با حضور حداقل ۴ عضو رسمیت داشته و مصوبات کمیته با امضاء ۴ عضو معتبر است. کمیته اعتباری بانک به منظور تسریع رسیدگی و پاسخگویی به درخواست‌های اعتباری مشتریان (در صورت وجود تقاضا) حداقل یک بار در هفته برگزار می‌شود. از جمله وظایف این کمیته مبتنی بر اختیارات تفویض شده در سند سیاست‌های اعتباری بانک مشترک عبارت است از: تصمیم‌گیری در خصوص بررسی و پرداخت تسهیلات ریالی / ارزی، اجرای طرح‌های سرمایه‌گذاری در داخل و خارج کشور، صدور ضمانت‌نامه‌های ریالی / ارزی، گشایش اعتبارات اسنادی دیداری و مدت‌دار، استفاده از خطوط اعتباری بانک‌های خارجی (ریفاینانس و فاینانس) و اعطای اعتبار به خریداران کالاهای صادراتی ایران با رعایت مقررات و حفظ منافع و مصالح بانک.

در سال ۱۳۹۹ کمیته اعتباری بانک ۴۲ جلسه برگزار نمود که طی آن ۲۱۵ فقره گزارش کارشناسی در خصوص پرونده‌های تسهیلاتی و تعهداتی شرکت‌ها توسط اداره کل اعتبارات مطرح و مورد بررسی قرار گرفت که ارزش ریالی آن‌ها بالغ بر ۲۳/۰۰۰ میلیارد ریال بوده است.



## کمیته تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی

در راستای تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی شامل تمامی اسناد لازم‌الاجرا داخلی از قبیل آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها، شیوه‌نامه‌ها و بخشنامه‌ها و همچنین به منظور ایجاد وحدت رویه و کمک به بهبود و اثربخشی بیشتر روش‌های انجام کار "کمیته تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی" در سال ۱۳۹۹ تشکیل گردید. این کمیته متشکل از پنج عضو: مدیر سازمان و برنامه‌ریزی، رییس اداره حقوقی، رییس اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی و دو نفر از مدیران/ روسای ادارات که با حکم مدیرعامل منصوب می‌شوند.

اهم ضوابط و مقررات داخلی بررسی/ مصوب شده این کمیته در سال ۱۳۹۹ طی ۲۹ جلسه به شرح زیر می‌باشد:

دستورالعمل پیشنهادی تشکیل و فعالیت کمیته تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی؛

آیین نامه داخلی پیشنهادی نگارش ضوابط و مقررات بانک مشترک ایران و ونزوئلا؛

بررسی دستورالعمل فروش اقساطی و مرابحه؛

بررسی آیین نامه داخلی پیگیری، امهال و ساماندهی مطالبات؛

بررسی سند حاکمیت ریسک؛

بررسی سند مدیریت ریسک بازار؛

بررسی دستورالعمل شاخص‌ها و معیارهای ارزیابی ریسک بازار؛

بررسی دستورالعمل تنخواه گردان؛

بررسی خط مشی مدیریت تضاد منافع بانک مشترک ایران و ونزوئلا.



## کمیته سرمایه‌گذاری

کمیته سرمایه‌گذاری به منظور دستیابی به چارچوب و ساختار مناسب سرمایه‌گذاری، اتخاذ رویکردهای هماهنگ و تنظیم صحیح روابط میان بخش‌های عملیاتی با هدف تصمیم‌سازی مناسب در راستای مدیریت بهینه دارایی‌ها و مدیریت ریسک، جلوگیری از بروز تضاد منافع و تحمیل ریسک، تقویت نقدشوندگی دارایی‌های تحت مدیریت شرکت و نهایتاً ایجاد بازدهی مناسب در کنار حفظ ارزش سبد اوراق بهادار، تشکیل شده است. از جمله تصمیمات این کمیته در سال ۱۳۹۹ می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

انتشار اوراق گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه‌گذاری عام؛

خرید اوراق مرابحه اسلامی.

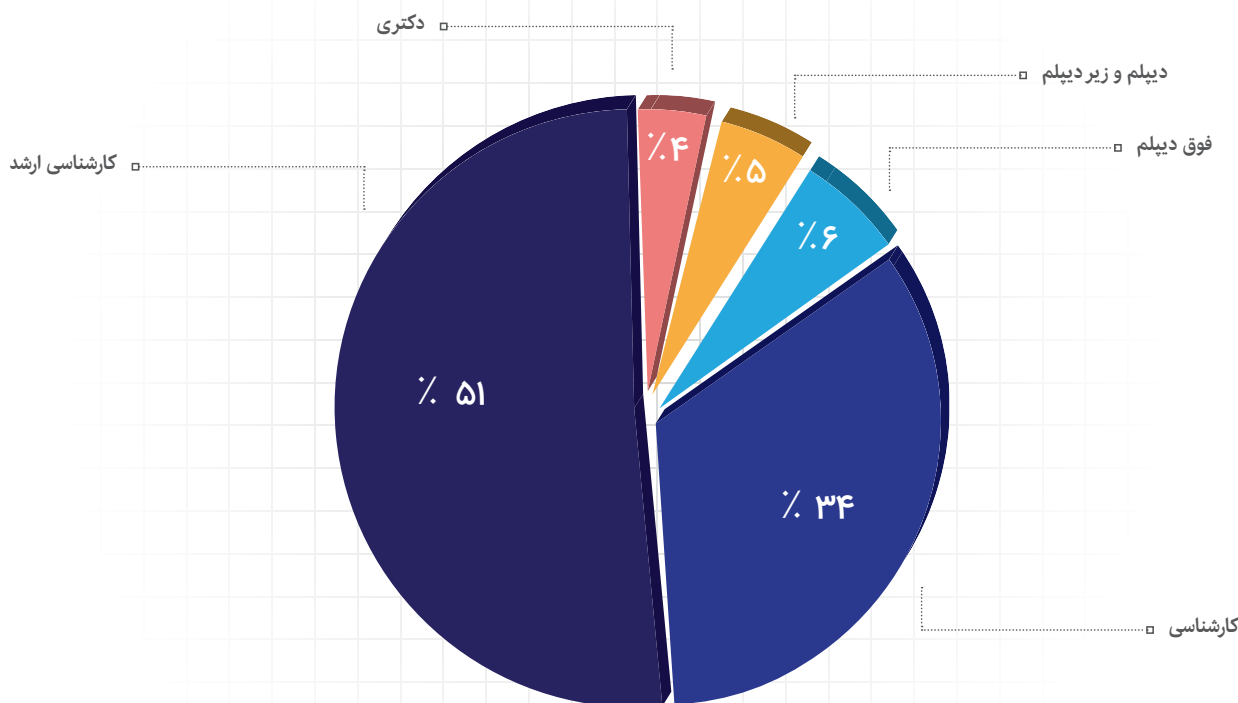
## ترکیب سرمایه انسانی

اطلاعات مربوط به ترکیب سرمایه انسانی از لحاظ تحصیلات و حوزه فعالیت به شرح ذیل است:

ترکیب سرمایه انسانی از لحاظ تحصیلات

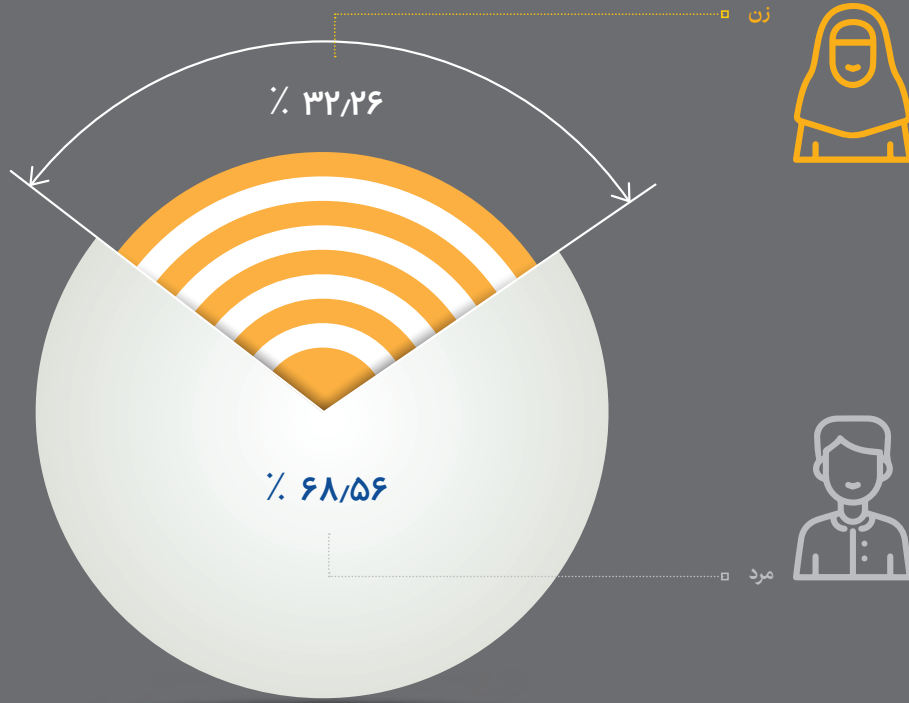
سال	دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	فوق دیپلم	دیپلم و زیر دیپلم	جمع
۱۳۹۵	۱	۱۸	۴۶	۳	۱۱	۷۹
۱۳۹۶	۱	۲۹	۳۸	۳	۹	۸۰
۱۳۹۷	۱	۳۳	۲۶	۴	۶	۷۰
۱۳۹۸	۳	۳۸	۲۵	۵	۶	۷۷
۱۳۹۹	۳	۴۲	۲۸	۵	۴	۸۲

ترکیب سرمایه انسانی از لحاظ تحصیلات کارکنان در سال ۹۹ (درصد)

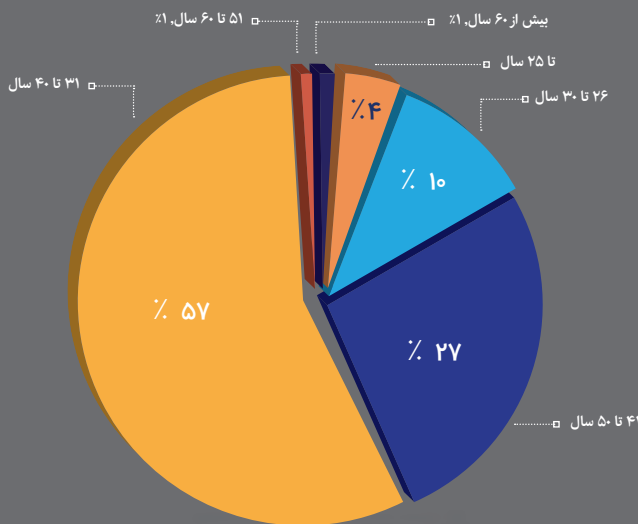




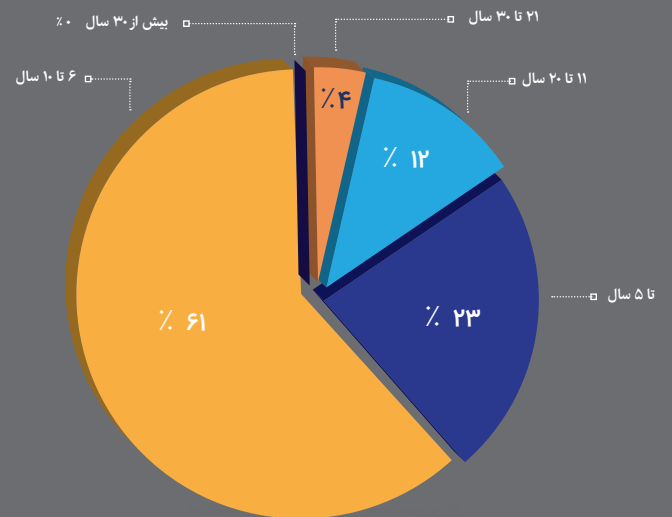
ترکیب سرمایه انسانی از لحاظ جنسیت (درصد)



سرمایه انسانی از لحاظ سنی (درصد)



ترکیب سرمایه انسانی از لحاظ مدت خدمت (درصد)







تحلیل داده‌های مالی بانک مشترک ایران و ونزوئلا

۳



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## تحلیل ترانزنامه و سودوزیان

کلیه ارقام به «میلیون ریال» می باشد.

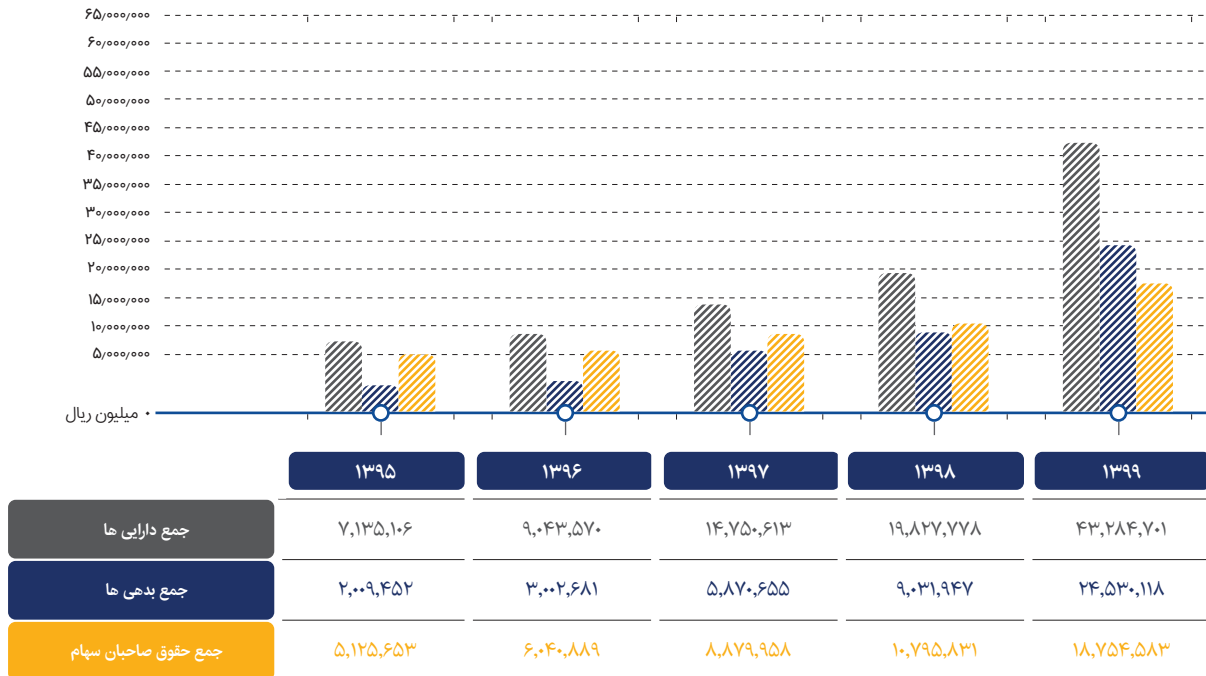
ترازنامه (میلیون ریال)	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
<b>دارایی ها</b>					
موجودی نقد	۴,۴۲۸,۵۷۳	۵,۹۲۸,۴۴۷	۱۰,۵۱۷,۶۹۳	۱۳,۱۳۲,۰۳۵	۲۰,۱۵۶,۸۴۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۲۹,۸۶۷	۵۰۷,۷۸۷	۱,۱۳۵,۶۳۲	۱,۷۶۴,۴۶۵	۶,۸۳۵,۳۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۸۱۰,۶۹۷	۱,۹۷۵,۵۹۶	۲,۲۸۸,۵۴۳	۲,۹۸۸,۹۰۰	۱۰,۶۳۲,۰۲۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	۷۹۶,۶۹۳	۳,۳۸۰,۲۱۲
سایر حسابهای دریافتنی	۵۹,۴۳۳	۱۳۶,۲۸۷	۲۳۷,۶۴۹	۳۲۷,۳۹۲	۵۲۶,۰۶۶
داراییهای ثابت مشهود	۳۴۱,۰۹۱	۳۳۱,۸۹۸	۳۳۲,۷۴۳	۳۳۲,۱۴۹	۳۵۷,۳۰۳
داراییهای نا مشهود	۱۵۳,۸۷۲	۱۴۸,۸۹۷	۱۴۶,۲۴۷	۱۵۷,۸۰۳	۱۹۱,۶۲۹
سپرده قانونی	۱۱,۴۹۰	۱۴,۱۴۸	۸۳,۲۶۰	۳۱۷,۹۱۶	۱,۱۵۳,۹۴۷
سایر دارایی ها	۸۴	۵۱۰	۸,۸۴۷	۱۰,۴۲۶	۵۱,۳۵۷
جمع دارایی ها	۷,۱۳۵,۱۰۶	۹,۰۴۳,۵۷۰	۱۴,۷۵۰,۶۱۳	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۴۳,۲۸۴,۷۰۱
<b>بدهی ها</b>					
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۶۳۸,۶۱۵	۲,۱۹۴,۶۶۲	۳,۸۷۶,۳۶۸	۴,۶۵۱,۲۰۳	۱۲,۵۰۲,۲۸۴
سپردههای مشتریان	۶۱,۰۱۱	۱۲۲,۶۷۹	۵۳۵,۸۷۱	۱,۷۷۸,۸۶۲	۲,۰۱۶,۲۱۸
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	۱۷۸,۰۳۳
ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۴,۰۲۴	۲۲۸,۱۷۱	۹۴۴,۴۴۷	۷۲۵,۸۹۴	۶۸۶,۸۹۱
ذخایر و سایر بدهی ها	۶۶,۴۵۸	۳۳۴,۷۴۰	۳۶,۷۸۴	۲۲,۳۷۶	۱۵۶,۳۴۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۶۸۰	۹,۸۸۰	۱۱,۳۹۴	۱۷,۷۴۵	۲۶,۴۸۳
جمع بدهیهای قبل از حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۱,۸۷۶,۷۸۷	۲,۸۹۰,۱۳۱	۵,۴۰۴,۸۶۴	۷,۱۹۶,۰۸۰	۱۵,۵۶۶,۲۵۰
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۱۳۲,۶۶۵	۱۱۲,۵۵۰	۴۶۵,۷۹۱	۱,۸۳۵,۸۶۷	۸,۹۶۳,۸۶۸
جمع بدهی ها	۲,۰۰۹,۴۵۲	۳,۰۰۲,۶۸۱	۵,۸۷۰,۶۵۵	۹,۰۳۱,۹۴۷	۲۴,۵۳۰,۱۱۸
<b>حقوق صاحبان سهام</b>					
سرمایه	۴,۳۰۰,۰۰۰	۴,۶۳۰,۰۰۰	۵,۳۷۲,۰۰۰	۵,۶۷۹,۴۸۰	۵,۶۷۹,۴۸۰
اندوخته قانونی	۴۸۲,۱۴۹	۶۱۱,۰۲۳	۶۱۱,۰۲۳	۸۹۸,۴۰۴	۱,۱۱۱,۰۷۹
سایر اندوختهها	-	-	-	۴,۰۸۲,۹۵۱	۱۱,۹۶۴,۰۲۴
سود (زیان) انباشته	۳۴۳,۵۰۴	۷۹۹,۸۶۶	۴۵۸,۷۶۹	۱۳۴,۹۹۶	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۵,۱۲۵,۶۵۳	۶,۰۴۰,۸۸۹	۸,۸۷۹,۹۵۸	۱۰,۷۹۵,۸۳۱	۱۸,۷۵۴,۵۸۳
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۷,۱۳۵,۱۰۶	۹,۰۴۳,۵۷۰	۱۴,۷۵۰,۶۱۳	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۴۳,۲۸۴,۷۰۱
<b>اقلام زیر خط</b>					
تعهدات بابت اعتبار اسنادی	۴۳۷,۴۷۱	۸۴,۲۷۶	۶۴۲,۴۳۲	۷۷۰,۹۱۸	۱,۴۳۶,۰۲۴
تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره	۳۳۶,۸۳۳	۱۴۸,۴۵۹	۲۷۲,۸۵۰	۵۰,۴۰۰	۱,۴۳۶,۰۴۱
سایر تعهدات	۳,۶۴۸,۴۱۵	۴,۰۳۰,۷۲۹	۳,۹۴۴,۹۷۰	۵,۶۸۹	۳۸,۳۴۵



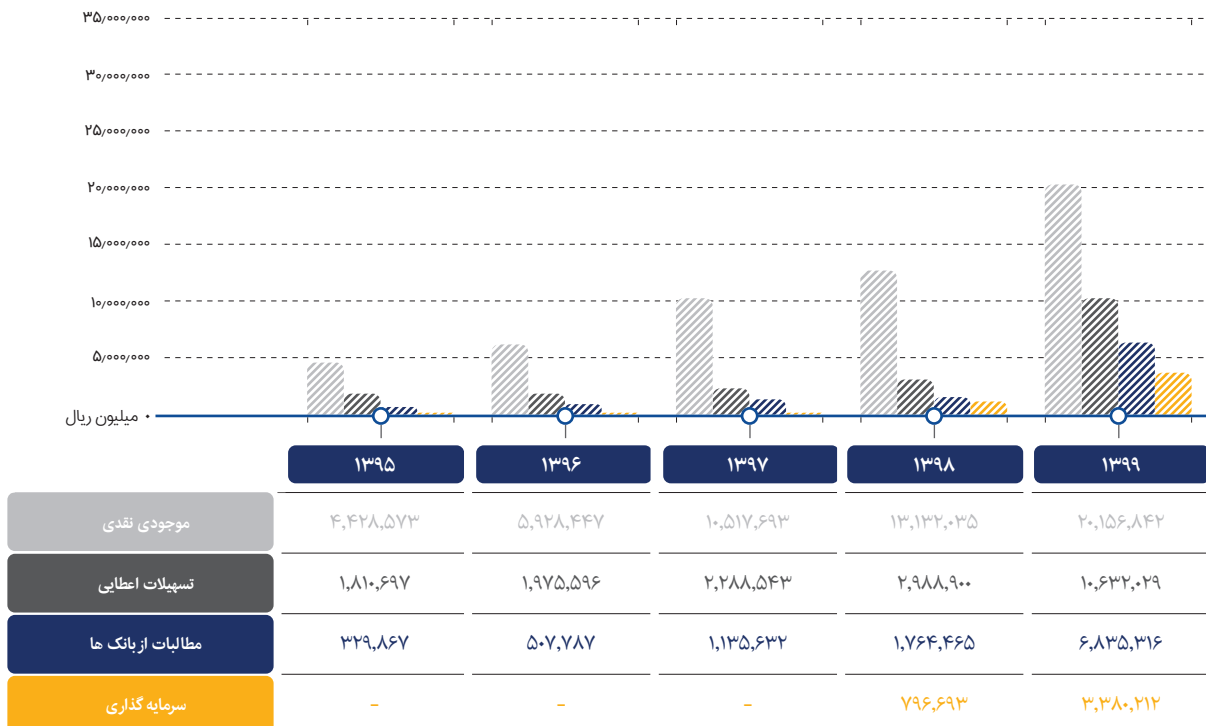
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	صورت سود و زیان (میلیون ریال)
۱,۷۳۵,۷۹۴	۶۸۶,۳۹۵	۶۰۵,۳۵۲	۴۸۴,۸۵۹	۴۵۰,۱۲۳	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۷۱۴,۰۶۲)	(۹۷,۵۱۶)	(۵۱,۵۶۳)	(۱۰,۶۹۶)	(۱۳,۰۸۹)	هزینه سود سپرده ها
۱,۰۲۱,۷۳۲	۵۸۸,۸۸۰	۵۵۳,۷۸۹	۴۷۴,۱۶۳	۴۳۷,۰۳۵	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۳,۰۶۹	۱۸,۴۷۲	۱۰,۰۲۰	۱۷,۲۲۴	۳۳,۶۸۳	درآمد کارمزد
(۱,۳۶۵)	(۲,۱۱۶)	(۲,۲۰۸)	(۳,۵۳۱)	(۷,۱۲۰)	هزینه کارمزد
۲۱,۷۰۳	۱۶,۳۵۶	۷,۸۱۲	۱۳,۶۹۳	۲۶,۵۶۳	خالص درآمد کارمزد
(۴,۶۳۷)	-	-	-	-	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۷,۸۷۲,۸۸۲	۱,۶۶۲,۰۳۴	۳,۴۸۷,۶۱۱	۸۲۴,۸۹۸	۱۲۷,۲۱۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۰۹۰	۶,۰۰۰	۸,۳۵۴	۵,۰۰۰	-	سایر درآمدهای عملیاتی
۸,۸۷۷,۷۷۰	۲,۲۷۳,۲۶۹	۴,۰۵۷,۵۶۵	۱,۳۱۷,۷۵۴	۵۹۰,۸۱۳	جمع درآمدهای عملیاتی
۲۳,۸۴۲	-	۷۹۲	-	۲۵,۲۱۸	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳۰۸,۹۱۲)	(۲۱۱,۵۲۷)	(۱۵۵,۸۰۱)	(۱۲۶,۷۹۰)	(۱۱۴,۶۱۴)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲۸۳,۹۳۵)	(۵۹,۱۹۲)	(۹۸,۱۱۵)	(۴,۵۵۱)	(۴,۷۵۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۵,۱۰۴)	-	-	(۱۹,۶۱۶)	(۴۰۳)	هزینه‌های مالی
(۲۸,۳۶۱)	(۲۱,۷۹۳)	(۱۹,۸۰۰)	(۲۱,۲۵۳)	(۲۰,۸۷۳)	هزینه استهلاک
۸,۱۷۵,۳۰۱	۱,۹۸۰,۷۵۸	۳,۷۸۴,۶۴۱	۱,۱۴۵,۵۴۴	۴۷۵,۳۹۱	سود (زیان) قبل از مالیات
(۲۴,۹۶۲)	(۶۴,۸۸۵)	(۹۴۵,۵۷۲)	(۲۸۶,۳۸۶)	(۱۰۴,۰۲۴)	جمع مالیات
۸,۱۵۰,۳۳۹	۱,۹۱۵,۸۷۲	۲,۸۳۹,۰۷۰	۸۵۹,۱۵۸	۳۷۱,۳۶۸	سود (زیان) خالص

به منظور بررسی روند تغییرات اقلام صورت‌های مالی در ادوار گذشته (تجزیه و تحلیل افقی)، اقلام کلیدی با اهمیت از تجزیه و تحلیل عمودی صورت‌های مالی استخراج شده است که نمودارهای مربوطه در ادامه نمایش داده شده است. همچنین در بخش بعدی، جداول تکمیلی تجزیه تحلیل عمودی و افقی صورت‌های مالی شامل تمامی اقلام مندرج در صورت‌های مالی ذکر گردیده است.

روند طبقه‌های اصلی ترازنامه

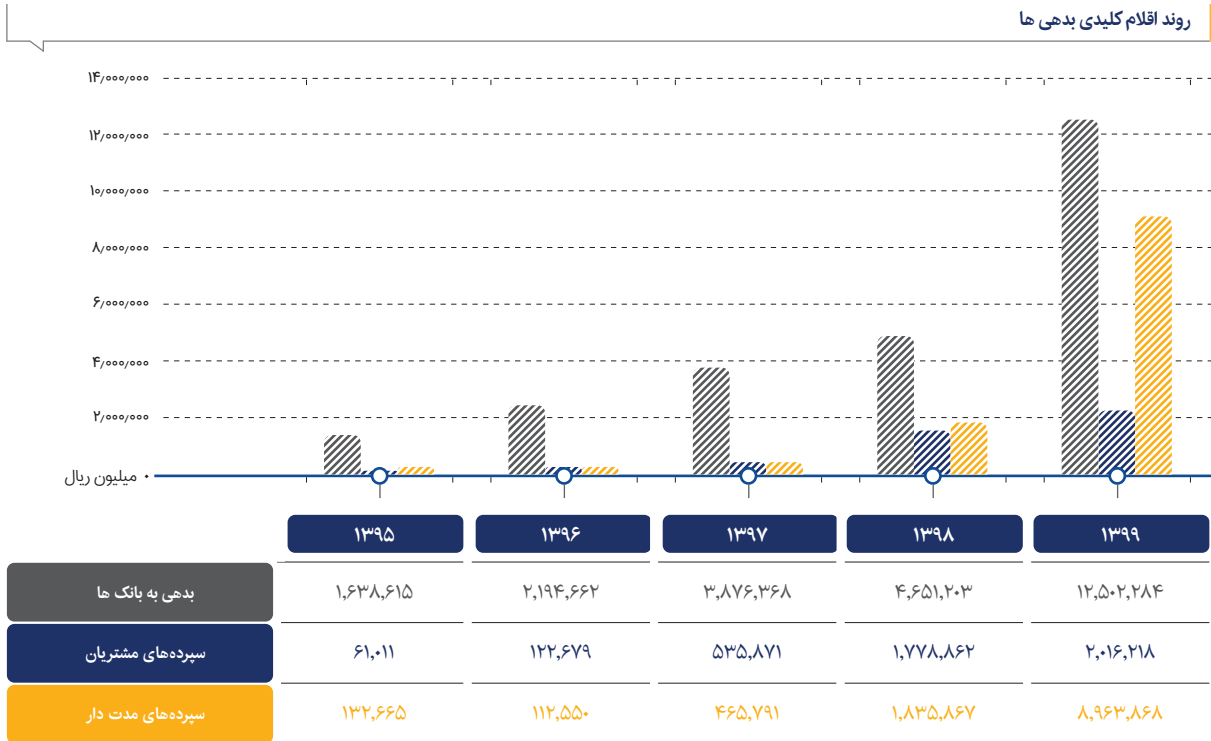


روند اقلام کلیدی دارایی‌ها

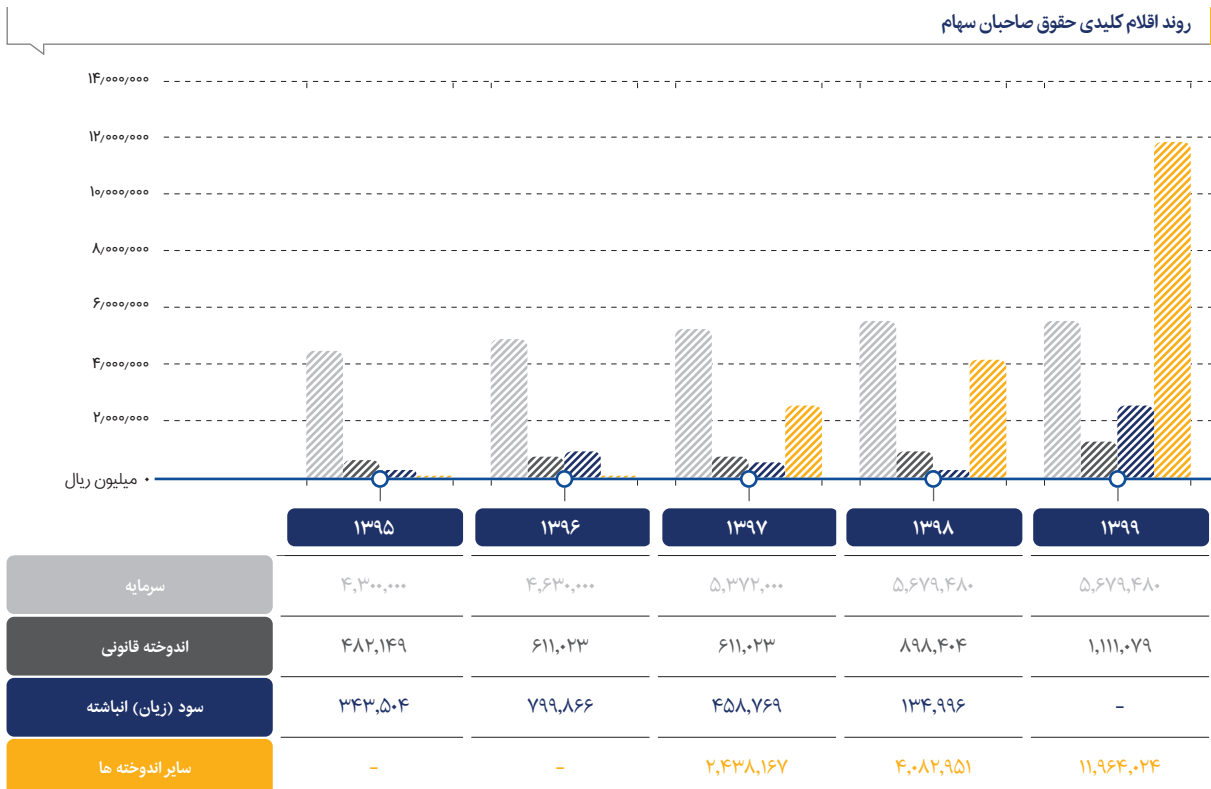




روند اقلام کلیدی بدهی ها



روند اقلام کلیدی حقوق صاحبان سهام



تحلیل داده های مالی بانک

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

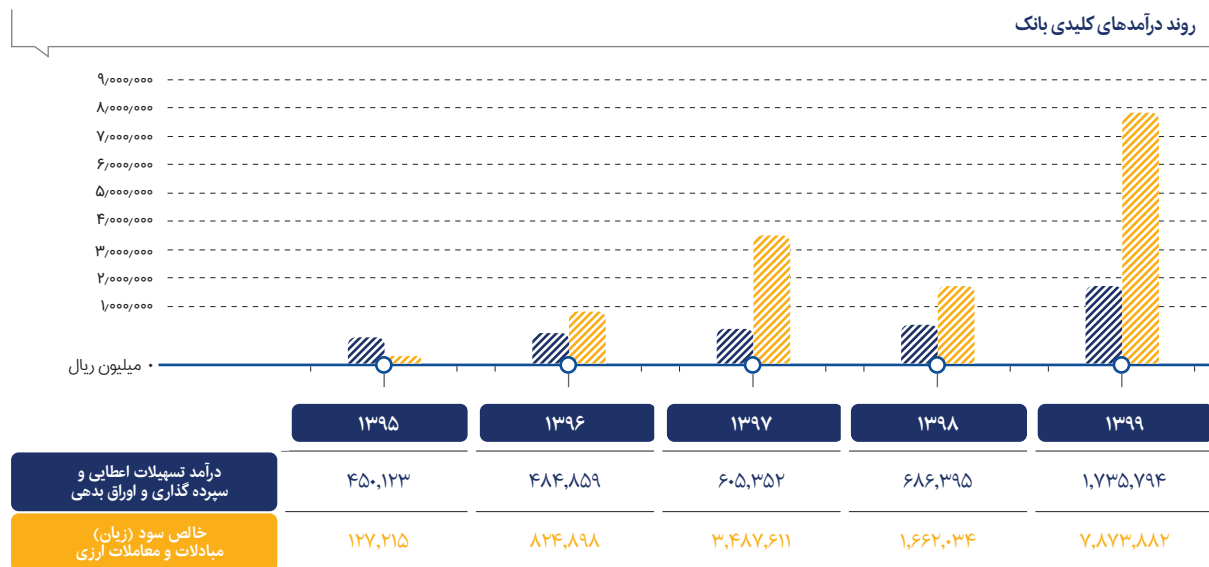
CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

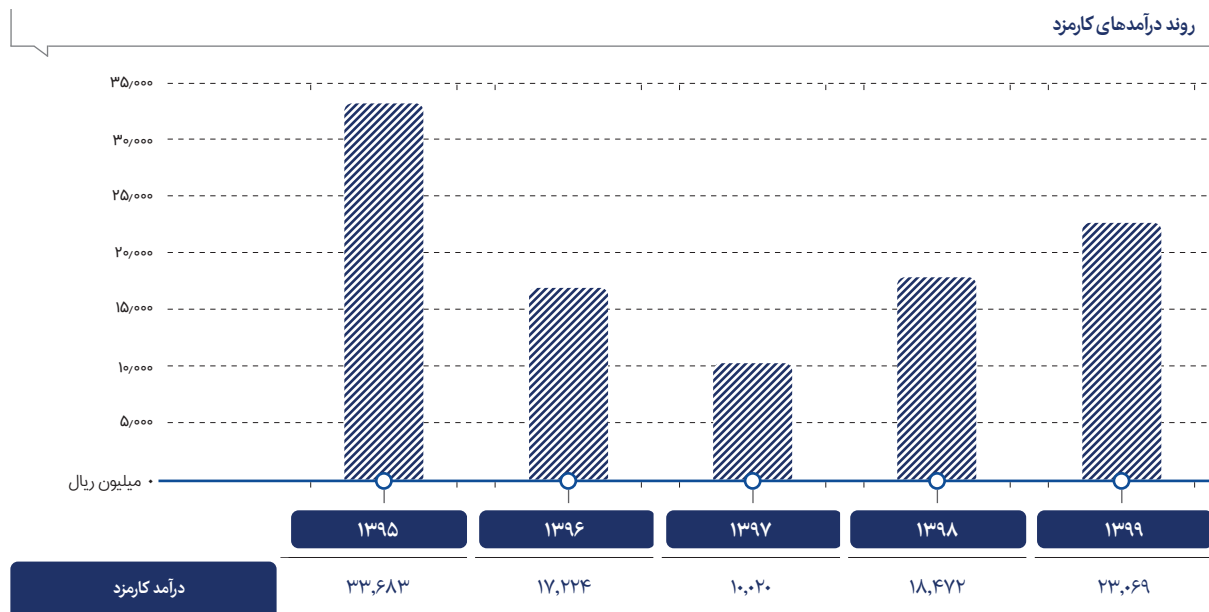
CHAPTER 8  
فصل هشتم

با توجه به بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا سود و زیان ناشی از تسعیر ارز به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و می‌تواند به منظور افزایش سرمایه به سایر اندوخته‌ها منتقل می‌گردد. بر همین اساس با نظر بازرس قانونی بانک، تمامی سود و زیان ناشی از تسعیر ارز مربوط به سال‌های ۱۳۹۷، ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به سایر اندوخته‌ها و مابقی سود خالص در سال ۱۳۹۹ به اندوخته قانونی منتقل شده است.

روند درآمدهای کلیدی بانک

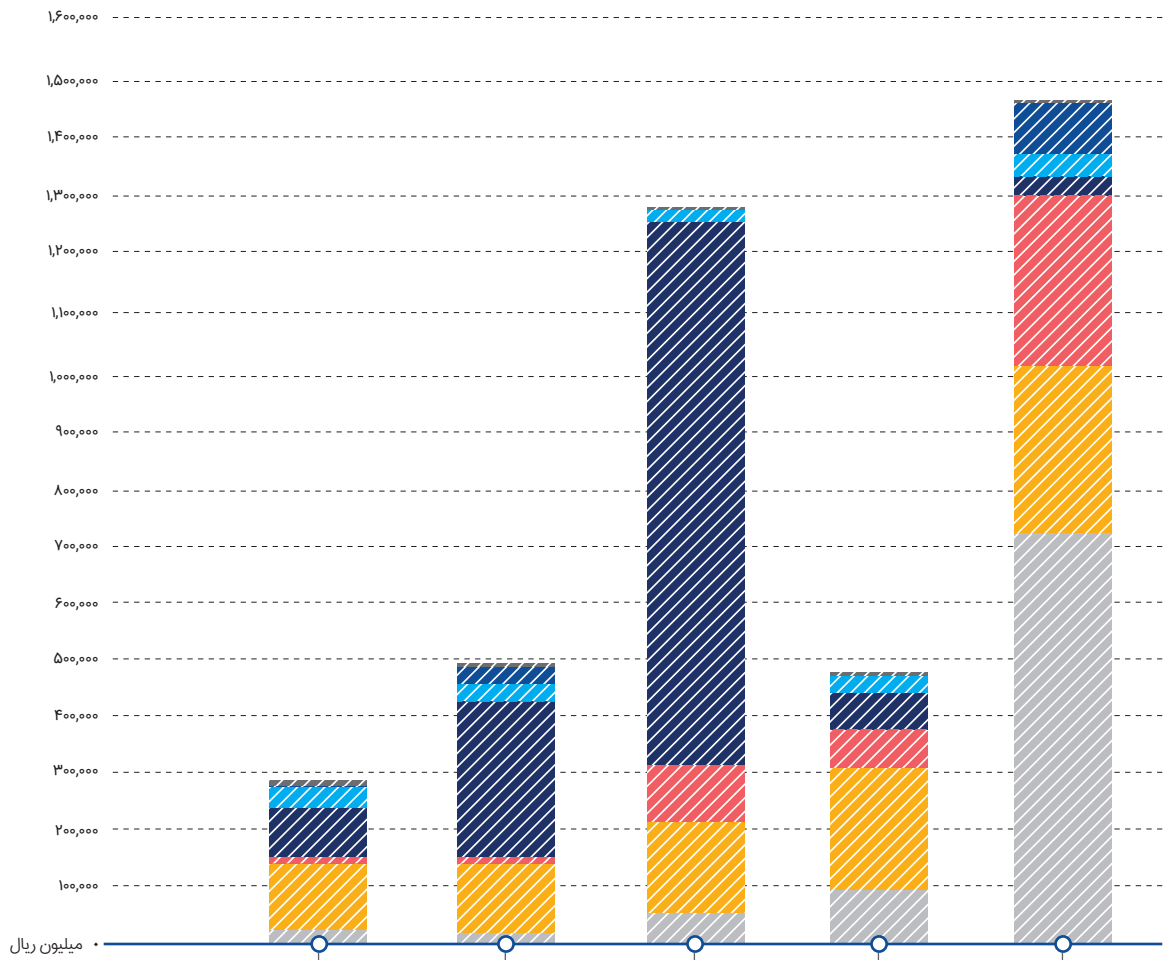


روند درآمدهای کارمزد





روند هزینه‌های کلیدی بانک



	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
هزینه کارمزد	۷,۱۲۰	۳,۳۵۱	۲,۲۰۸	۲,۱۱۶	۱,۳۶۵
هزینه‌های مالی	۴۰۳	۱۹,۶۱۶	-	-	۱۰۵,۱۰۳
هزینه استهلاک	۲۰,۸۷۳	۲۱,۲۵۳	۱۹,۸۰۰	۲۱,۷۹۳	۲۸,۳۶۱
مالیات	۱۰۴,۰۲۴	۲۸۶,۳۸۶	۹۴۵,۵۷۲	۶۴,۸۸۵	۲۴,۹۶۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴,۷۵۰	۴,۵۵۱	۹۸,۱۱۵	۵۹,۱۹۲	۲۸۳,۹۳۵
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۱۴,۶۱۴	۱۲۶,۷۹۰	۱۵۵,۸۰۱	۲۱۱,۵۲۷	۳۰۸,۹۱۲
هزینه سود سپرده‌ها	۱۳,۰۸۹	۱۰,۶۹۶	۵۱,۵۶۳	۹۷,۵۱۶	۷۱۴,۰۶۲

تحلیل داده‌های مالی بانک

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

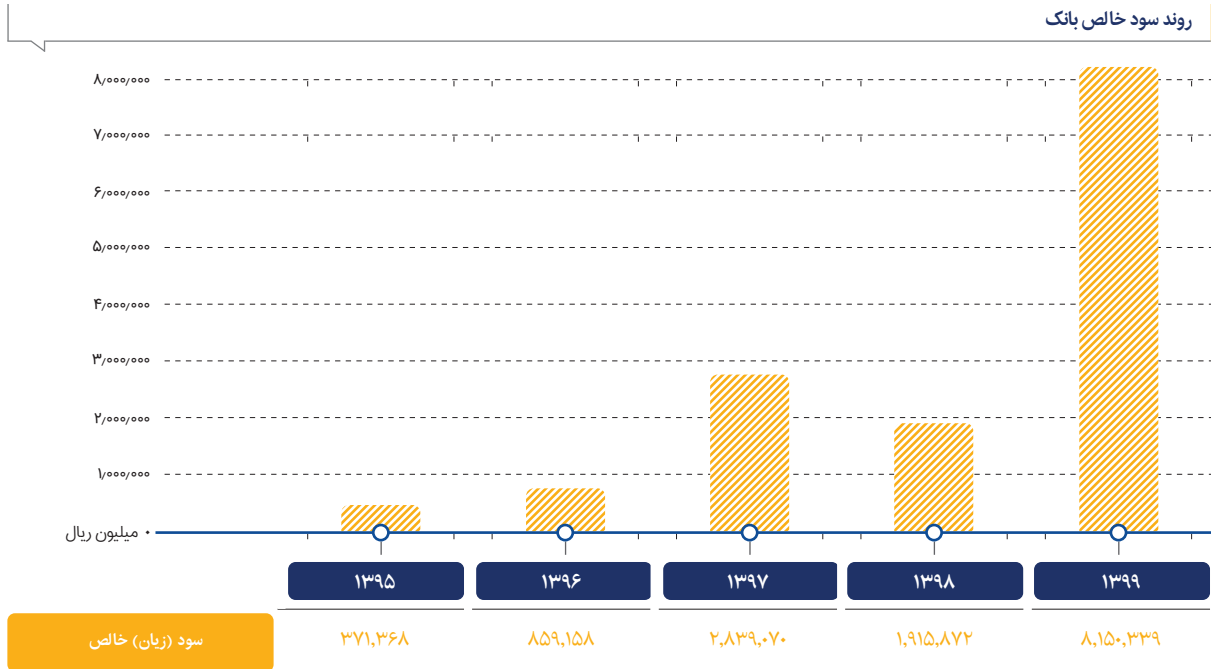
CHAPTER 5  
فصل پنجم

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم

روند سود خالص بانک







- CHAPTER 1  
فصل اول
- CHAPTER 2  
فصل دوم
- CHAPTER 3  
فصل سوم
- CHAPTER 4  
فصل چهارم
- CHAPTER 5  
فصل پنجم
- CHAPTER 6  
فصل ششم
- CHAPTER 7  
فصل هفتم
- CHAPTER 8  
فصل هشتم

مختصات داده های مالی بانک



+545.7

## تحلیل افقی و عمودی صورت‌های مالی بانک

انحراف معیار	میانگین	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تحلیل افقی ترانزنامه
<b>دارایی‌ها</b>							
۰/۲۶	۰/۳۸	۰/۵۳	۰/۲۵	۰/۷۷	۰/۳۴	۰/۰۱	موجودی نقد
۱/۲۵	۰/۸۴	۲/۸۷	۰/۵۵	۱/۲۴	۰/۵۴	(۰/۹۹)	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰/۹۵	۰/۶۷	۲/۵۶	۰/۳۱	۰/۱۶	۰/۰۹	۰/۲۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰/۰۰	۳/۲۴	۳/۲۴	-	-	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰/۴۳	۰/۰۶	۰/۶۱	۰/۳۸	۰/۷۴	۱/۲۹	(۰/۰۲)	سایر حسابهای دریافتی
۰/۱۳	(۰/۰۵)	۰/۰۸	(۰/۰۰)	۰/۰۰	(۰/۰۳)	(۰/۳۰)	دارایی‌های ثابت مشهود
۴/۸۶	۲/۴۹	۰/۲۱	۰/۰۸	(۰/۰۲)	(۰/۰۳)	۱۲/۲۰	دارایی‌های نا مشهود
۱/۸۱	۲/۱۲	۲/۶۳	۲/۸۲	۴/۸۸	۰/۲۳	۰/۰۳	سپرده قانونی
۶/۰۱	۵/۰۶	۳/۹۳	۰/۱۸	۱۶/۳۵	۵/۰۹	(۰/۲۴)	سایر دارایی‌ها
۰/۶۴	۰/۳۳	۱/۱۸	۰/۳۴	۰/۶۳	۰/۲۷	(۰/۷۸)	جمع دارایی‌ها
<b>بدهی‌ها</b>							
۰/۸۵	۰/۴۱	۱/۶۹	۰/۲۰	۰/۷۷	۰/۳۴	(۰/۹۴)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱/۳۳	۱/۳۴	۰/۱۳	۲/۳۲	۳/۳۷	۱/۰۱	(۰/۱۳)	سپرده‌های مشتریان
۱/۲۹	۰/۷۷	(۰/۰۵)	(۰/۲۳)	۳/۱۴	۱/۱۹	(۰/۱۸)	ذخیره مالیات عملکرد
۲/۸۱	۱/۶۷	۵/۹۹	(۰/۳۹)	(۰/۸۹)	۴/۰۴	(۰/۴۲)	ذخیره و سایر بدهی‌ها
۰/۱۴	۰/۴۲	۰/۴۹	۰/۵۶	۰/۱۵	۰/۴۸	۰/۴۲	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰/۷۲	۰/۳۹	۱/۱۶	۰/۳۳	۰/۸۷	۰/۵۴	(۰/۹۳)	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۱/۶۰	۲/۰۴	۳/۸۸	۲/۹۴	۳/۱۴	(۰/۱۵)	۰/۴۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۰/۸۶	۰/۵۶	۱/۷۲	۰/۵۴	۰/۹۶	۰/۴۹	(۰/۹۳)	جمع بدهی‌ها
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۰/۰۴	۰/۰۹	-	۰/۰۶	۰/۱۶	۰/۰۸	۰/۰۸	سرمایه
۰/۱۲	۰/۲۸	۰/۲۴	۰/۴۷	-	۰/۲۷	۰/۱۳	اندوخته قانونی
۰/۶۳	۱/۳	۱/۹۳	۰/۶۷	-	-	-	سایر اندوخته‌ها
۰/۸۲	(۰/۱۵)	(۱/۰۰)	(۰/۷۰)	(۰/۴۳)	۱/۳۳	۰/۰۵	سود (زیان) انباشته
۰/۲۴	۰/۳۴	۰/۷۴	۰/۲۲	۰/۴۷	۰/۱۸	۰/۰۸	جمع حقوق صاحبان سهام
۰/۶۴	۰/۳۳	۱/۱۸	۰/۳۴	۰/۶۳	۰/۲۷	(۰/۷۸)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
<b>اقدام زیر خط</b>							
۲/۷۲	۱/۲۹	۰/۸۶	۰/۲۰	۶/۶۲	(۰/۸۱)	(۰/۴۰)	تعهدات بابت اعتبار اسنادی
۱۱/۰۷	۵/۳۸	۲۷/۴۹	(۰/۸۲)	۰/۸۴	(۰/۵۶)	(۰/۰۴)	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره
۲/۴۶	۰/۸۸	۵/۷۴	(۱/۰۰)	(۰/۰۲)	۰/۱۰	(۰/۴۲)	سایر تعهدات



انحراف معیار	میانگین	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تحلیل عمودی ترازنامه
<b>دارایی ها</b>							
۰/۰۸	۰/۶۲	۰/۴۷	۰/۶۶	۰/۷۱	۰/۶۶	۰/۶۲	موجودی نقد
۰/۰۴	۰/۰۹	۰/۱۶	۰/۰۹	۰/۰۸	۰/۰۶	۰/۰۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰/۰۴	۰/۲۱	۰/۲۵	۰/۱۵	۰/۱۶	۰/۲۲	۰/۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰/۰۲	۰/۰۶	۰/۰۸	۰/۰۴	-	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰/۰۰	۰/۰۲	۰/۰۱	۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۱	سایر حسابهای دریافتی
۰/۰۱	۰/۰۳	۰/۰۱	۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۴	۰/۰۵	دارایی‌های ثابت مشهود
۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۲	۰/۰۲	دارایی‌های نا مشهود
۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۳	۰/۰۲	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۰	سپرده قانونی
۰/۰۰	۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	سایر دارایی‌ها
۰/۰۰	۱	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	جمع دارایی‌ها
<b>بدهی ها</b>							
۰/۰۲	۰/۲۵	۰/۲۹	۰/۲۳	۰/۲۶	۰/۲۴	۰/۲۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰/۰۳	۰/۰۴	۰/۰۵	۰/۰۹	۰/۰۴	۰/۰۱	۰/۰۱	سپرده‌های مشتریان
۰/۰۰	۰	۰/۰۰	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
۰/۰۲	۰/۰۳	۰/۰۲	۰/۰۴	۰/۰۶	۰/۰۳	۰/۰۱	ذخیره مالیات عملکرد
۰/۰۲	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۴	۰/۰۱	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰/۰۴	۰/۳۳	۰/۳۶	۰/۳۶	۰/۳۷	۰/۳۲	۰/۲۶	جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۰/۰۷	۰/۰۷	۰/۲۱	۰/۰۹	۰/۰۳	۰/۰۱	۰/۰۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۰/۱۰	۰/۴۱	۰/۵۷	۰/۴۶	۰/۴۰	۰/۳۳	۰/۲۸	جمع بدهی‌ها
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۰/۱۷	۰/۳۸	۰/۱۳	۰/۲۹	۰/۳۶	۰/۵۱	۰/۶۰	سرمایه
۰/۰۲	۰/۰۵	۰/۰۳	۰/۰۵	۰/۰۴	۰/۰۷	۰/۰۷	اندوخته قانونی
۰/۰۵	۰/۲۲	۰/۲۸	۰/۲۱	۰/۱۷	-	-	سایر اندوخته‌ها
۰/۰۳	۰/۰۶	۰/۱۰	۰/۰۱	۰/۰۳	۰/۰۹	۰/۰۵	سود (زیان) انباشته
۰/۱۰	۰/۵۹	۰/۴۳	۰/۵۴	۰/۶۰	۰/۶۷	۰/۷۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۰/۰۰	۱	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	۱/۰۰	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
<b>اقدام زیر خط</b>							
۰/۰۲	۰/۰۴	۰/۰۳	۰/۰۴	۰/۰۴	۰/۰۱	۰/۰۶	تعهدات بابت اعتبار اسنادی
۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۳	۰/۰۰	۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۵	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره
۰/۲۲	۰/۲۴	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۲۷	۰/۴۵	۰/۵۱	سایر تعهدات

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم

تحلیل داده‌های مالی بانک

انحراف معیار	میانگین	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تحلیل افقی سود و زیان
۰/۵۸	۰/۳۹	۱/۵۳	۰/۱۳	۰/۲۵	۰/۰۸	(۰/۰۴)	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲/۲۸	۲/۶۳	۶/۳۲	۰/۸۹	۳/۸۲	(۰/۱۸)	۲/۲۹	هزینه سود سپرده ها
۰/۲۸	۰/۱۹۸	۰/۷۴	۰/۰۶	۰/۱۷	۰/۰۸	(۰/۰۶)	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۰/۵۲	۰/۱۳	۰/۲۵	۰/۸۴	(۰/۴۲)	(۰/۴۹)	۰/۴۹	درآمد کارمزد
۱۳/۳۷	۶/۳۷	(۰/۳۵)	(۰/۰۴)	(۰/۳۷)	(۰/۵۰)	۳۳/۱۱	هزینه کارمزد
۰/۵۷	۰/۱۴	۰/۳۳	۱/۰۹	(۰/۴۳)	(۰/۴۸)	۰/۱۸	خالص درآمد کارمزد
۲/۳۹	۲/۳۰	۳/۷۴	(۰/۵۲)	۳/۲۳	۵/۴۸	(۰/۴۵)	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱/۲۸	۱/۱۲	۲/۹۱	(۰/۴۴)	۲/۰۸	۱/۲۳	(۰/۱۷)	جمع درآمدهای عملیاتی
۰/۳۰	۰/۱۵	۰/۴۶	۰/۳۶	۰/۲۳	۰/۱۱	(۰/۳۹)	هزینه های اداری و عمومی
۷/۹۸	۴/۸۷	۳/۸۰	(۰/۴۰)	۲۰/۵۶	(۰/۰۴)	۰/۴۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱/۳۷	۱/۲۶	۳/۱۳	(۰/۴۸)	۲/۳۰	۱/۴۱	(۰/۰۶)	سود (زیان) قبل از مالیات
۱/۳۱	۰/۴۶	(۰/۶۲)	(۰/۹۳)	۲/۳۰	۱/۷۵	(۰/۱۸)	مالیات
۱/۳۶	۱/۳۰	۳/۲۵	(۰/۳۳)	۲/۳۰	۱/۳۱	(۰/۰۲)	سود (زیان) خالص





انحراف معیار	میانگین	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	تحلیل عمودی سود و زیان
۰/۲۱	۰/۳۵	۰/۱۸	۰/۲۹	۰/۱۵	۰/۳۷	۰/۷۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی
۰/۰۲	(۰/۰۳)	(۰/۰۷)	(۰/۰۴)	(۰/۰۱)	(۰/۰۱)	(۰/۰۲)	هزینه سود سپرده ها
۰/۲۲	۰/۳۱۴	۰/۱۱	۰/۲۵	۰/۱۳	۰/۳۶	۰/۷۲	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۰/۰۲	۰/۰۲	۰/۰۰	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۱	۰/۰۶	درآمد کارمزد
۰/۰۰	(۰/۰۰)	(۰/۰۰)	(۰/۰۰)	(۰/۰۰)	(۰/۰۰)	(۰/۰۱)	هزینه کارمزد
۰/۰۱	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۱	۰/۰۰	۰/۰۱	۰/۰۴	خالص درآمد کارمزد
۰/۲۳	۰/۶۴	۰/۸۲	۰/۷۰	۰/۸۵	۰/۶۲	۰/۲۱	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰/۰۰	۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۰	-	سایر درآمدهای عملیاتی
۰/۰۲	۰/۹۷	۰/۹۳	۰/۹۶	۰/۹۹	۰/۹۹	۰/۹۷	جمع درآمدهای عملیاتی
۰/۰۲	۰/۰۱	۰/۰۰	-	۰/۰۰	-	۰/۰۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۰/۰۶	(۰/۰۹)	(۰/۰۳)	(۰/۰۹)	(۰/۰۴)	(۰/۱۰)	(۰/۱۹)	هزینه های اداری و عمومی
۰/۰۱	(۰/۰۲)	(۰/۰۳)	(۰/۰۳)	(۰/۰۲)	(۰/۰۰)	(۰/۰۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۰/۰۰	(۰/۰۰)	(۰/۰۱)	-	-	(۰/۰۱)	(۰/۰۰)	هزینه های مالی
۰/۰۱	(۰/۰۱)	(۰/۰۰)	(۰/۰۱)	(۰/۰۰)	(۰/۰۲)	(۰/۰۳)	هزینه استهلاک
۰/۰۴	۰/۸۵	۰/۸۵	۰/۸۴	۰/۹۲	۰/۸۶	۰/۷۸	سود (زیان) قبل از مالیات
۰/۱۰	(۰/۱۳)	(۰/۰۰)	(۰/۰۳)	(۰/۲۳)	(۰/۲۲)	(۰/۱۷)	مالیات بر درآمد سال جاری
۰/۰۹	۰/۷۲	۰/۸۵	۰/۸۱	۰/۶۹	۰/۶۵	۰/۶۱	سود (زیان) خالص

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

تحلیل داده های مالی بانک

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم

## مقایسه شاخص‌های CAMELS طی ۵ سال گذشته

بانک‌ها و موسسات اعتباری همچون دیگر نهادهای فعال در یک محیط اقتصادی، براساس شاخص‌ها و سنجش‌های مختلف ارزیابی و رتبه‌بندی می‌شوند. یکی از معتبرترین و با سابقه‌ترین سیستم‌های ارزیابی و رتبه‌بندی بانک‌ها، شاخص CAMELS می‌باشد. این شاخص اولین بار در سال ۱۹۷۹ در ایالات متحده توسعه داده شد و به پیشنهاد بانک مرکزی آمریکا، فدرال رزرو، مورد استفاده وسیع در سطح کشور ایالات متحده و در سطح جهانی قرار گرفت. این شاخص شامل شش مولفه کفایت سرمایه (Capital adequacy)، کیفیت دارایی (Assets)، مدیریت (Management)، سودآوری (Earning)، نقدینگی (Liquidity) و حساسیت به ریسک بازار (Sensitivity) می‌باشد. برخی از متغیرهای شاخص‌های فوق به شرح زیر مورد استفاده قرار گرفته‌اند:

دارایی نقد

دارایی معادل نقد

دارایی‌های درآمدزا

سپرده‌های فرار

درآمد بهره‌ای



### دارایی نقد

دارایی نقد شامل اقلام ترازنامه‌ای ۱- صندوق و وجوه در راه ریالی و ارزی، سپرده دیداری نزد بانک مرکزی و سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی ذیل سرفصل موجودی نقد؛ ۲- بازار بین بانکی ذیل سرفصل مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری و ۳- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار، یونیت‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده ذیل سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار می‌باشد.



## دارایی معادل نقد

دارایی معادل نقد شامل ارقام ترازنامه‌های ۱- سپرده‌های دیداری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری خارجی و سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی ذیل سرفصل موجودی نقد؛ و ۲- اوراق بهادار بدهی ذیل سرفصل سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار می‌باشد.



## دارایی‌های درآمدزا

دارایی‌های درآمدزا شامل ارقام ترازنامه‌های ۱- سپرده‌های مدت دار نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی و خارجی ذیل سرفصل موجودی نقد؛ ۲- سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی و خارجی و بازار بین بانکی ذیل سرفصل مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری؛ ۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها، ۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار می‌باشد و ۵- سپرده قانونی.



## سپرده‌های فرار

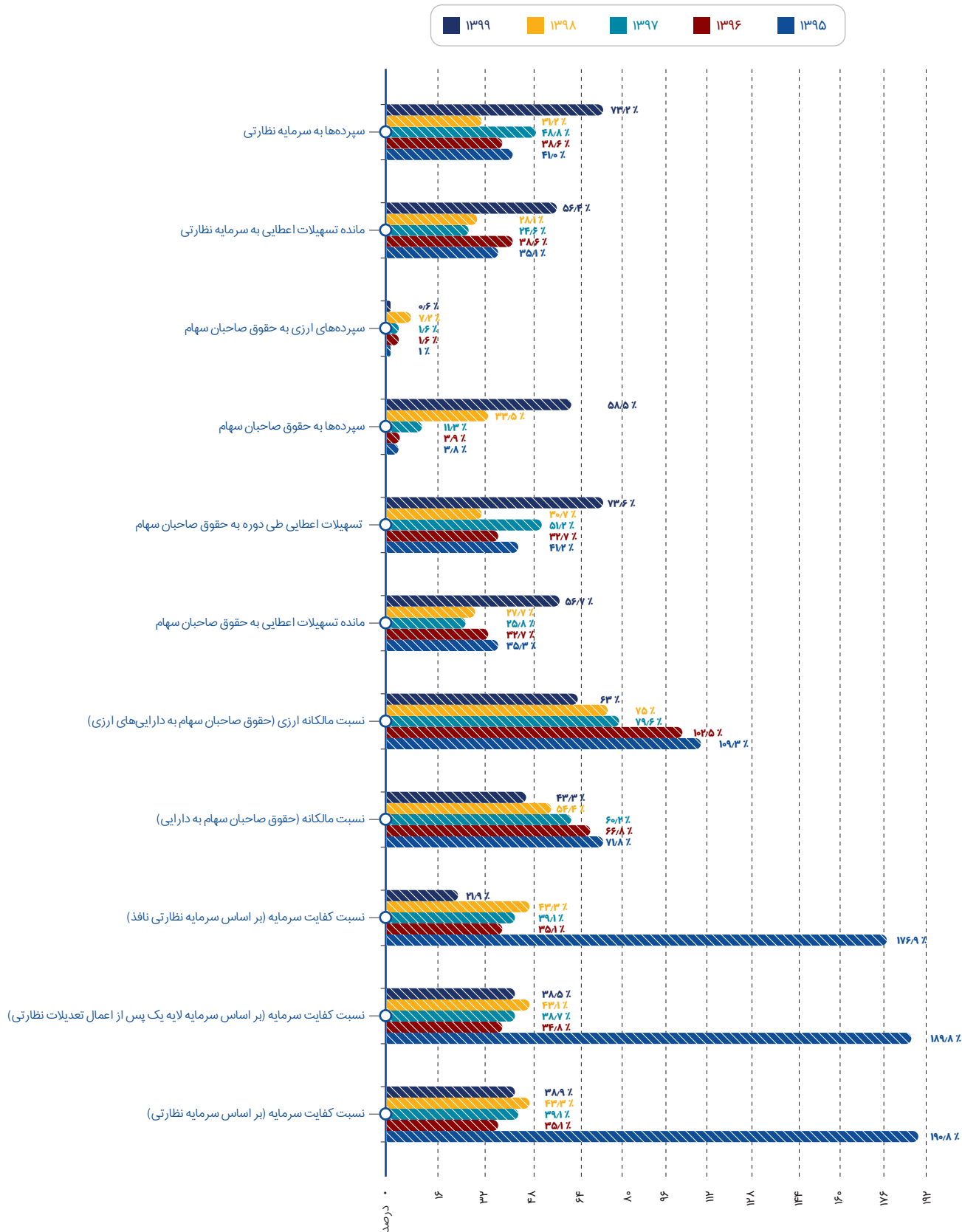
سپرده فرار شامل ارقام ترازنامه‌های ۱- سپرده‌های دیداری و مشابه، پس‌انداز و مشابه ذیل سرفصل سپرده‌های مشتریان و ۲- سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی ذیل سرفصل حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری می‌باشد.



## درآمد بهره‌ای

درآمد بهره‌ای شامل سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، جایزه سپرده قانونی، سود سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی، سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی و خارجی و سود سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بدهی می‌باشد.

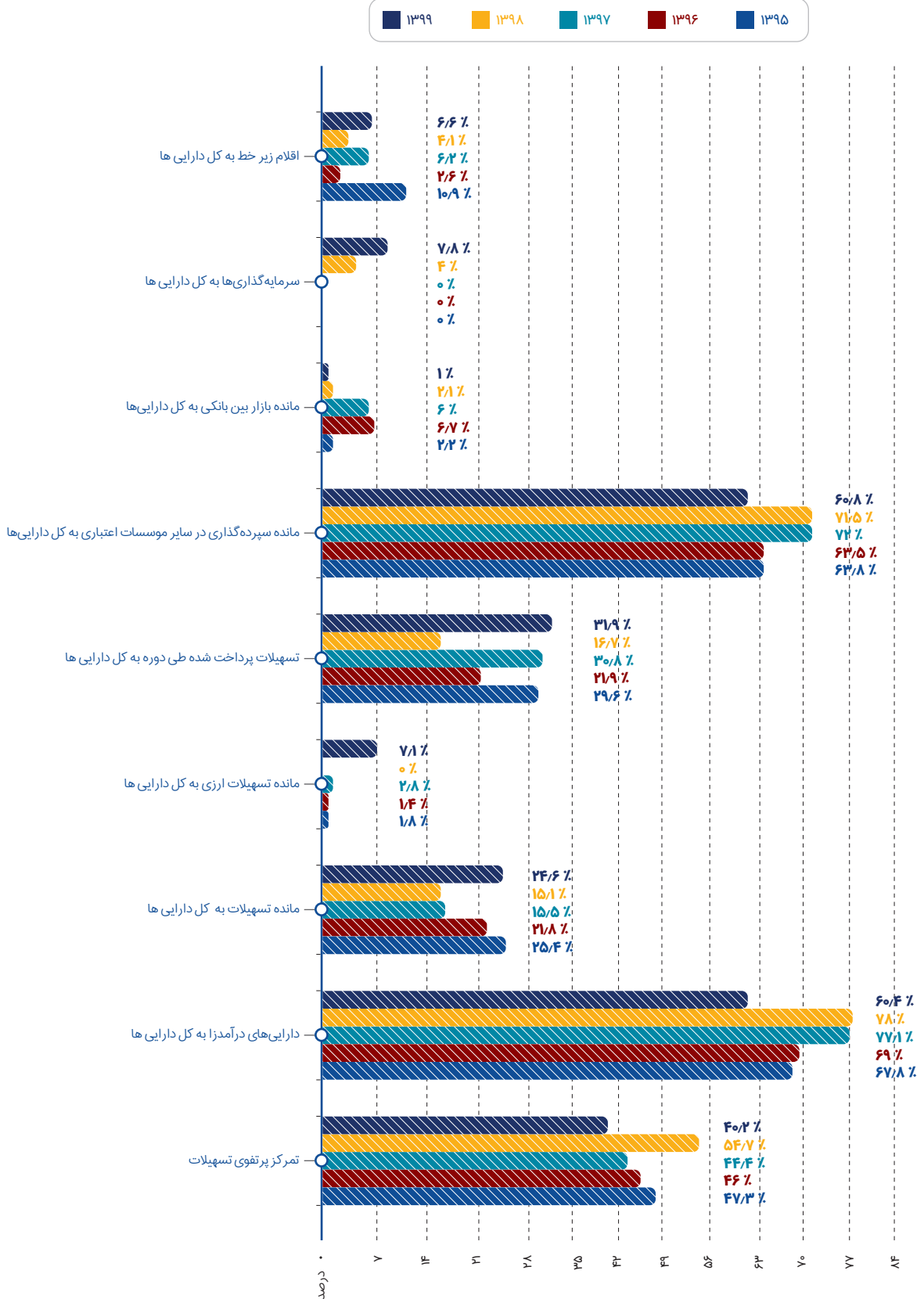
کفایت سرمایه





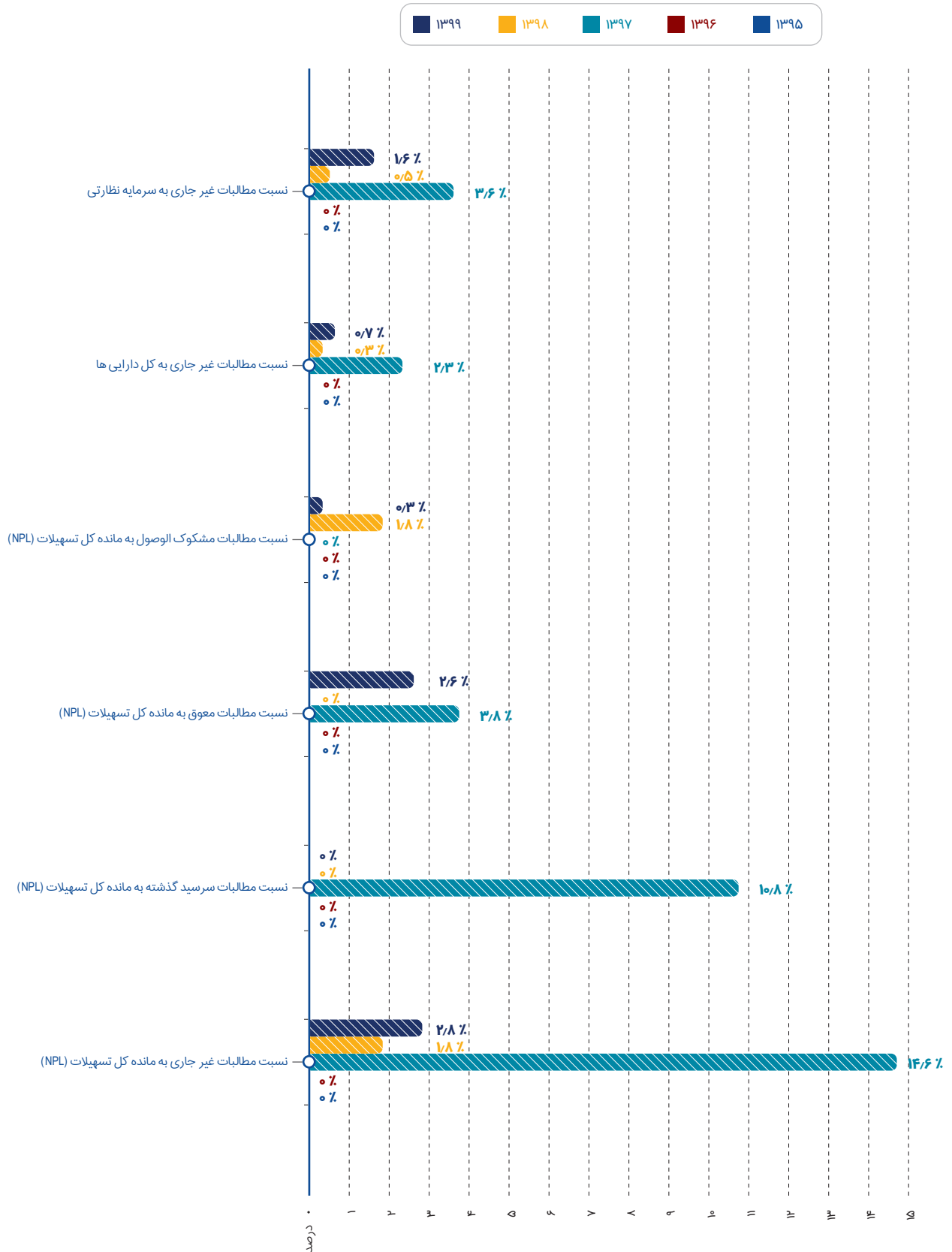


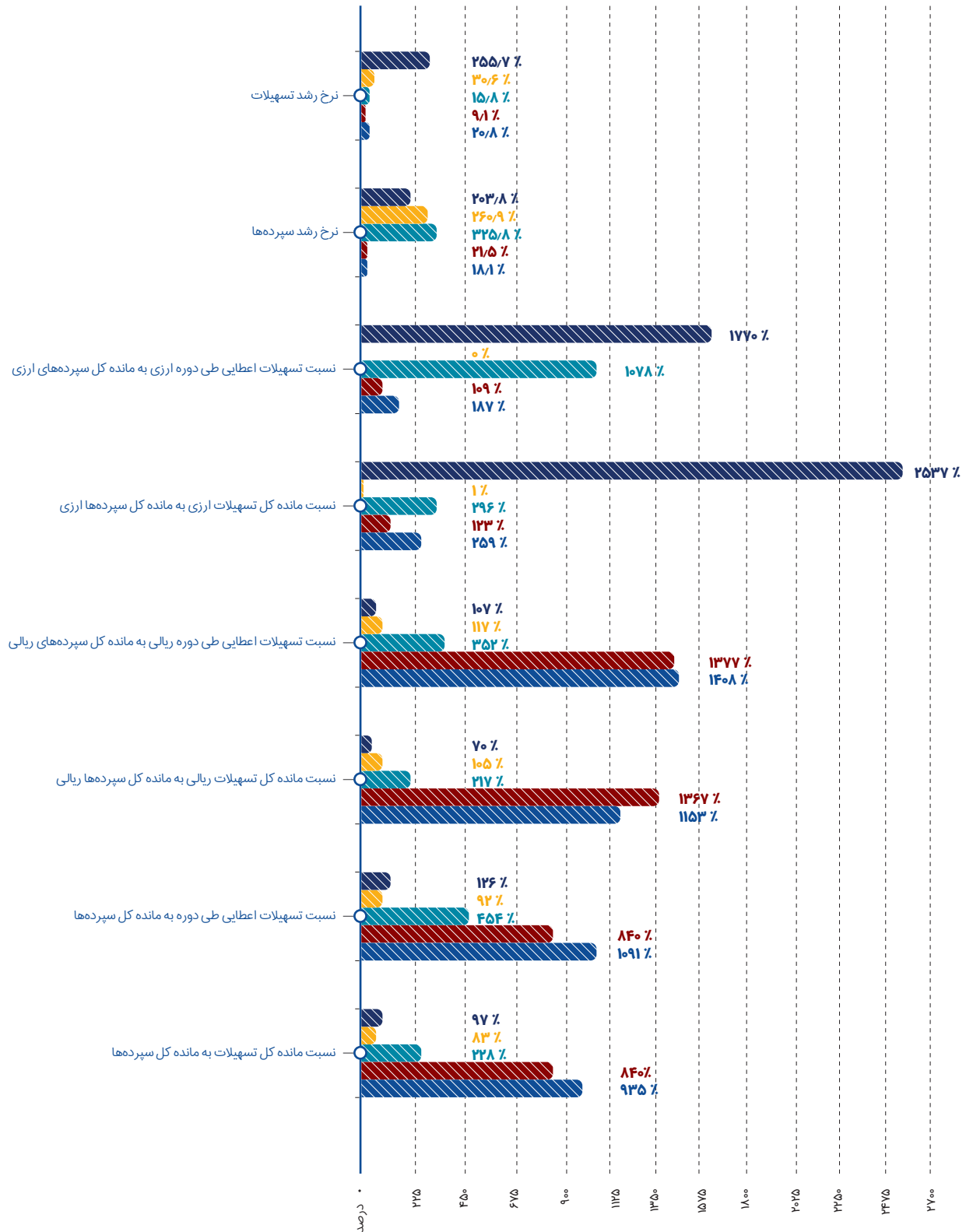
کیفیت دارایی



- CHAPTER 1  
فصل اول
- CHAPTER 2  
فصل دوم
- CHAPTER 3  
فصل سوم  
تحلیل داده های مالی بانک
- CHAPTER 4  
فصل چهارم
- CHAPTER 5  
فصل پنجم
- CHAPTER 6  
فصل ششم
- CHAPTER 7  
فصل هفتم
- CHAPTER 8  
فصل هشتم

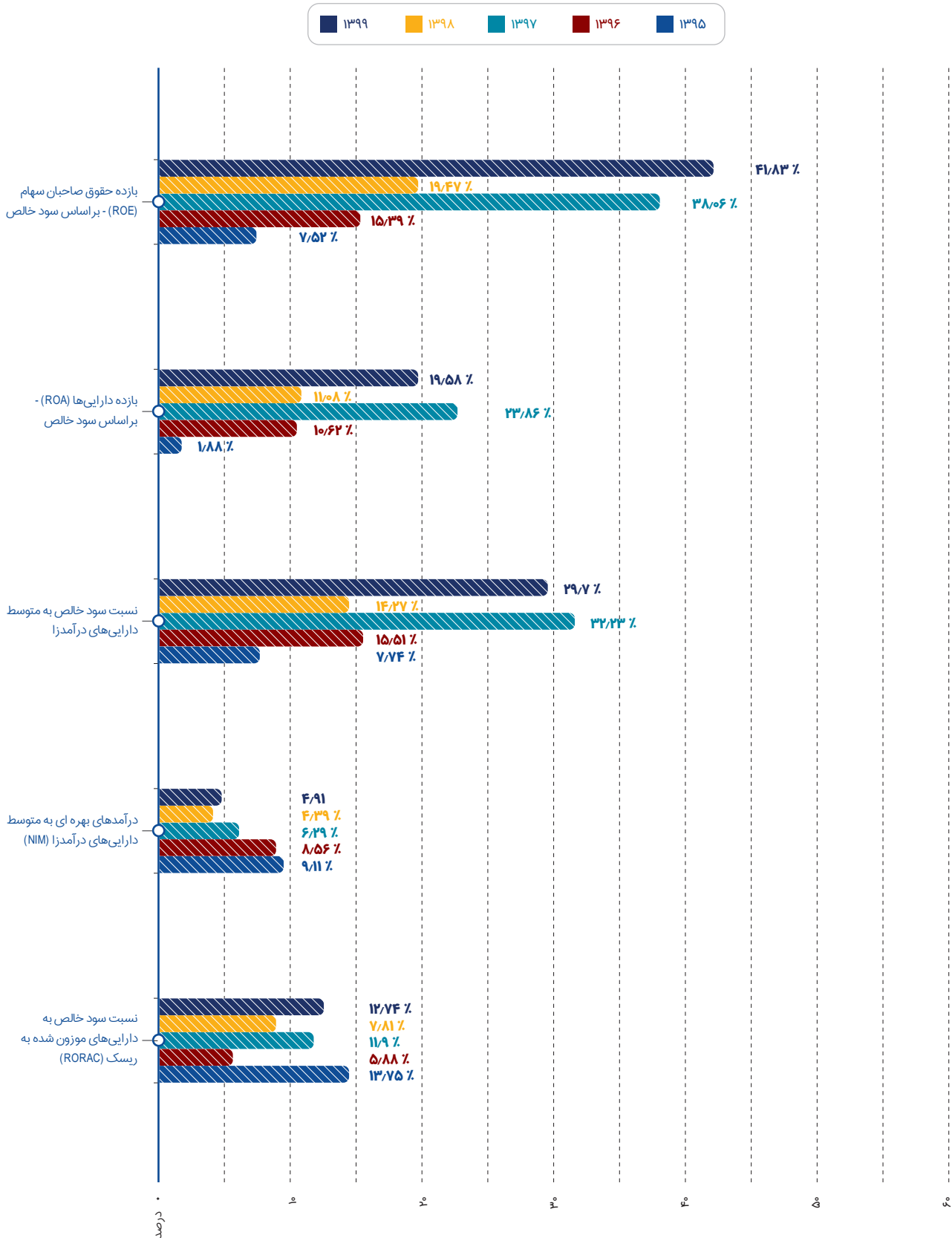
کیفیت دارایی





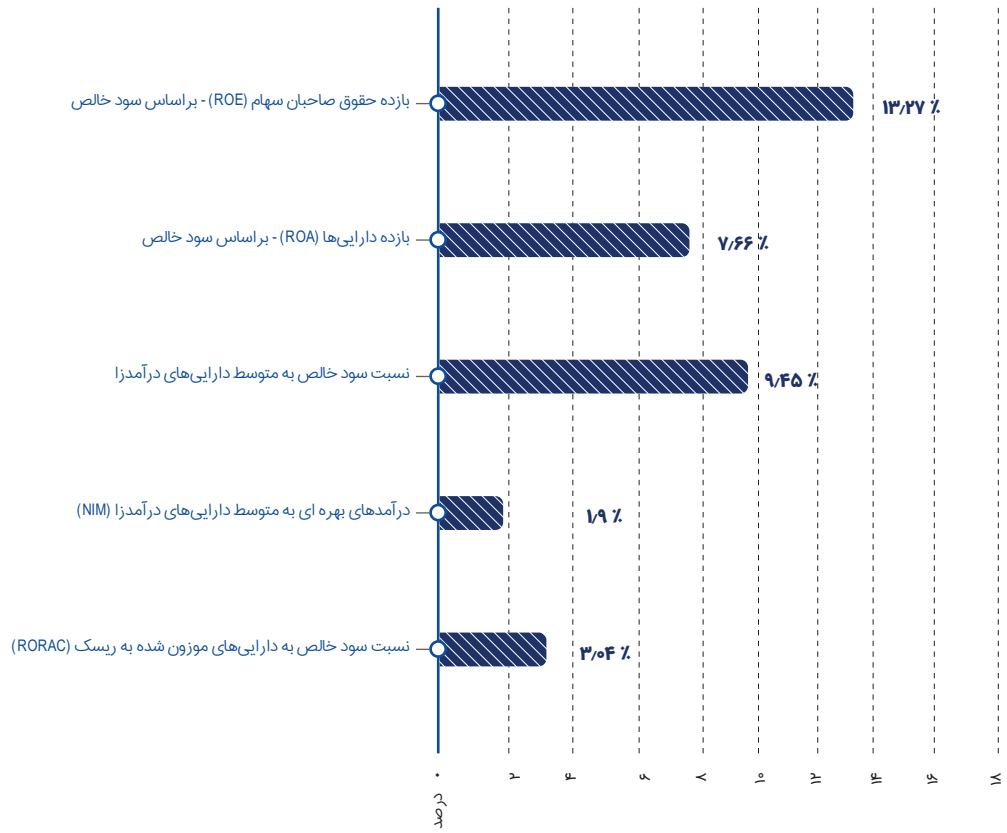
- CHAPTER 1  
فصل اول
- CHAPTER 2  
فصل دوم
- CHAPTER 3  
فصل سوم  
تحلیل داده‌های مالی بانک
- CHAPTER 4  
فصل چهارم
- CHAPTER 5  
فصل پنجم
- CHAPTER 6  
فصل ششم
- CHAPTER 7  
فصل هفتم
- CHAPTER 8  
فصل هشتم

سودآوری





نوسانات سودآوری



تحلیل داده های مالی بانک

CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

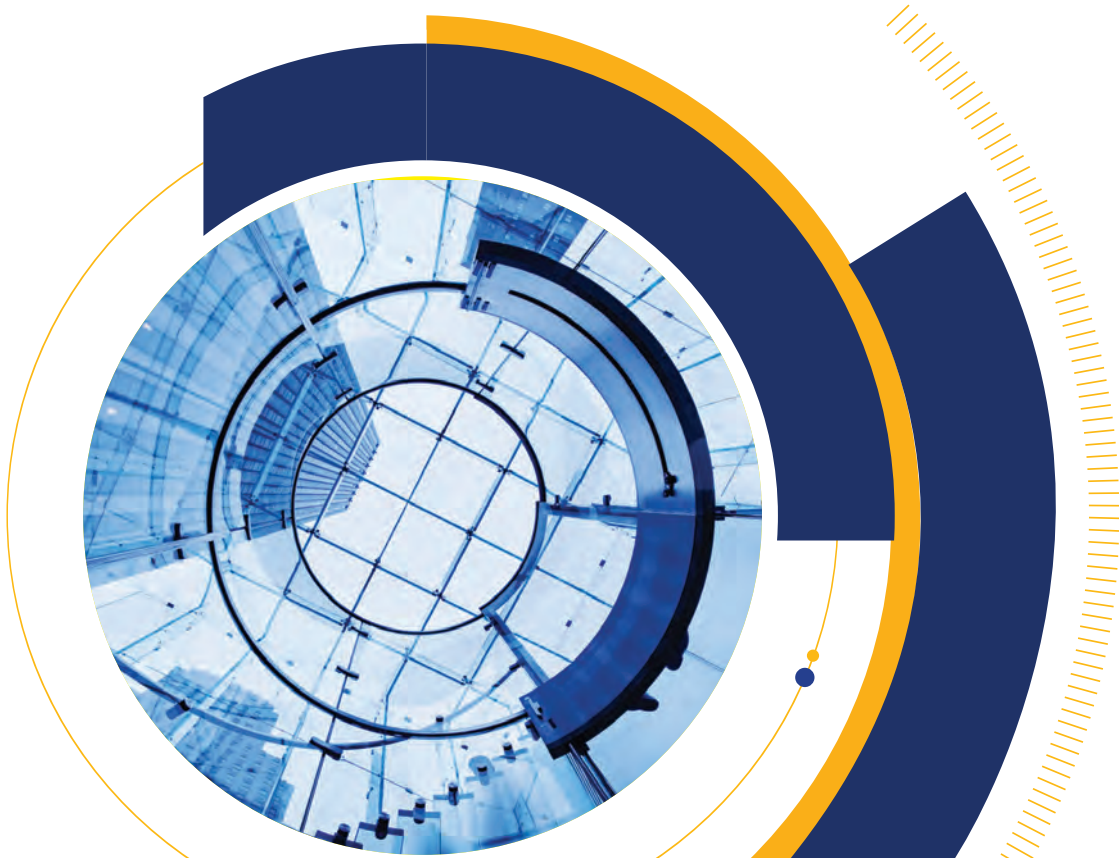
CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

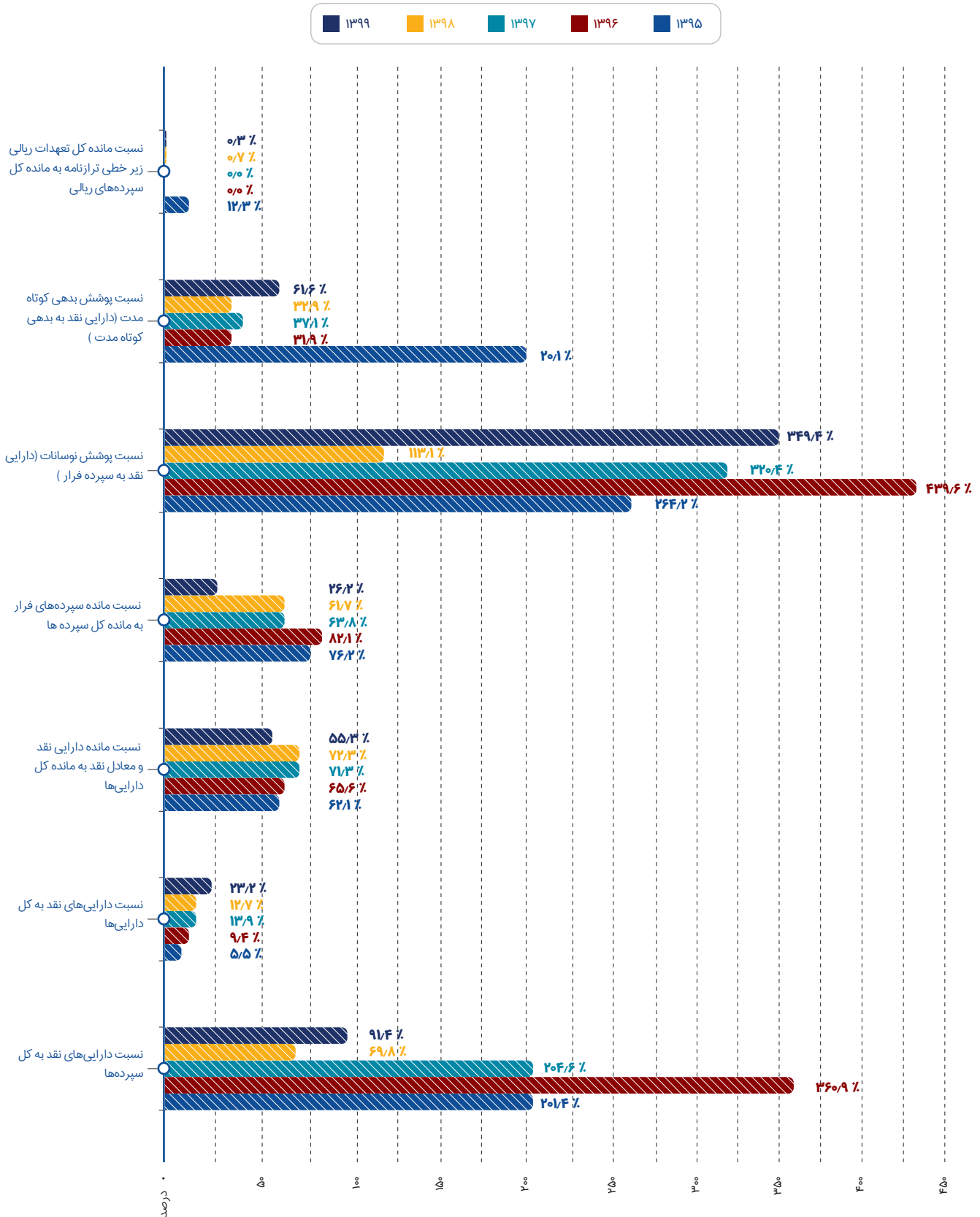
CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم



نقدینگی



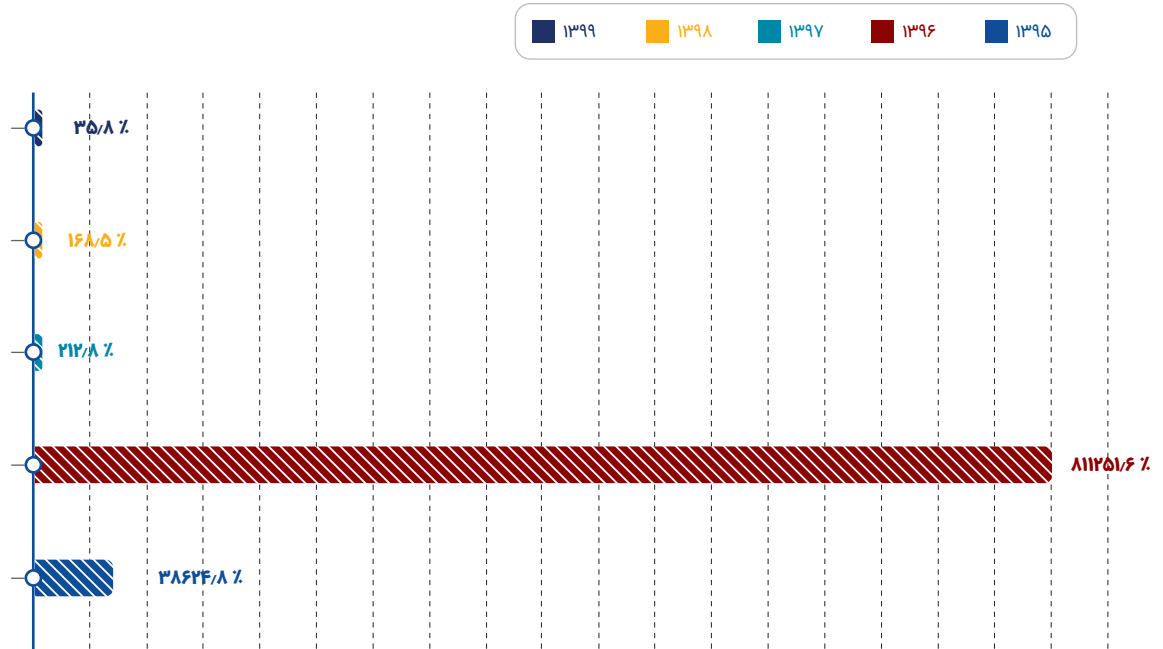


نقدینگی

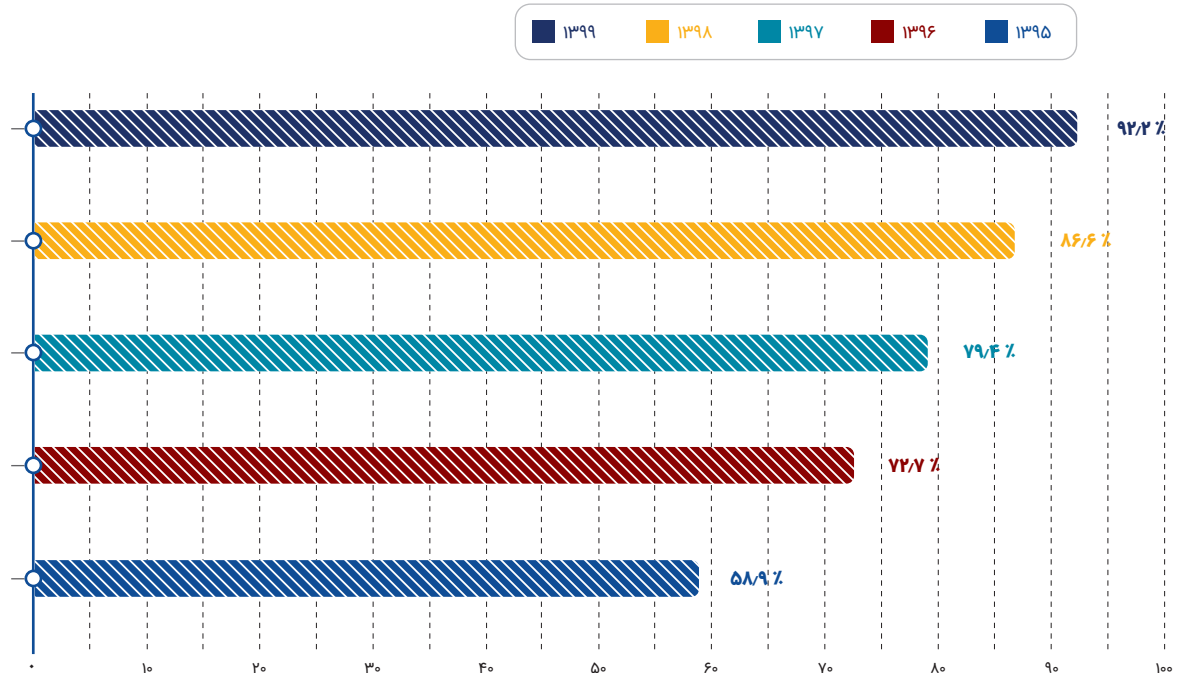


- CHAPTER 1 فصل اول
- CHAPTER 2 فصل دوم
- CHAPTER 3 فصل سوم **تحلیل داده‌های مالی بانک**
- CHAPTER 4 فصل چهارم
- CHAPTER 5 فصل پنجم
- CHAPTER 6 فصل ششم
- CHAPTER 7 فصل هفتم
- CHAPTER 8 فصل هشتم

نسبت ماندگاری سپرده (سپرده فرار به بلند مدت)



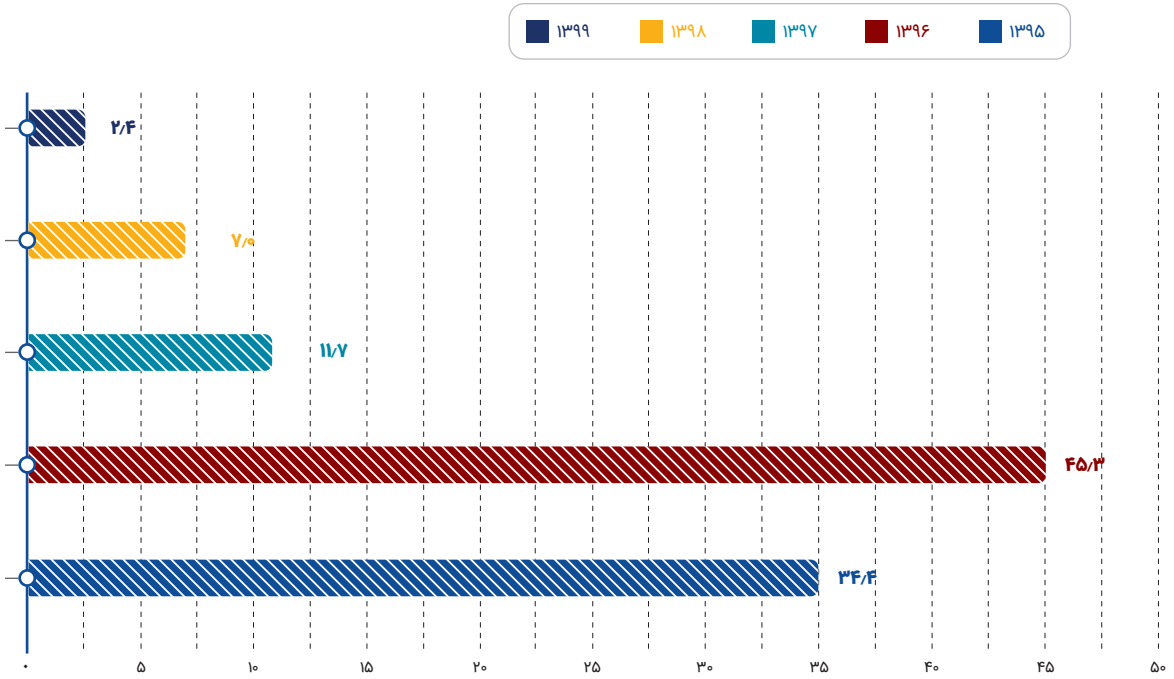
حساسیت به نرخ ارز (وضعیت باز ارزی به سرمایه پایه)



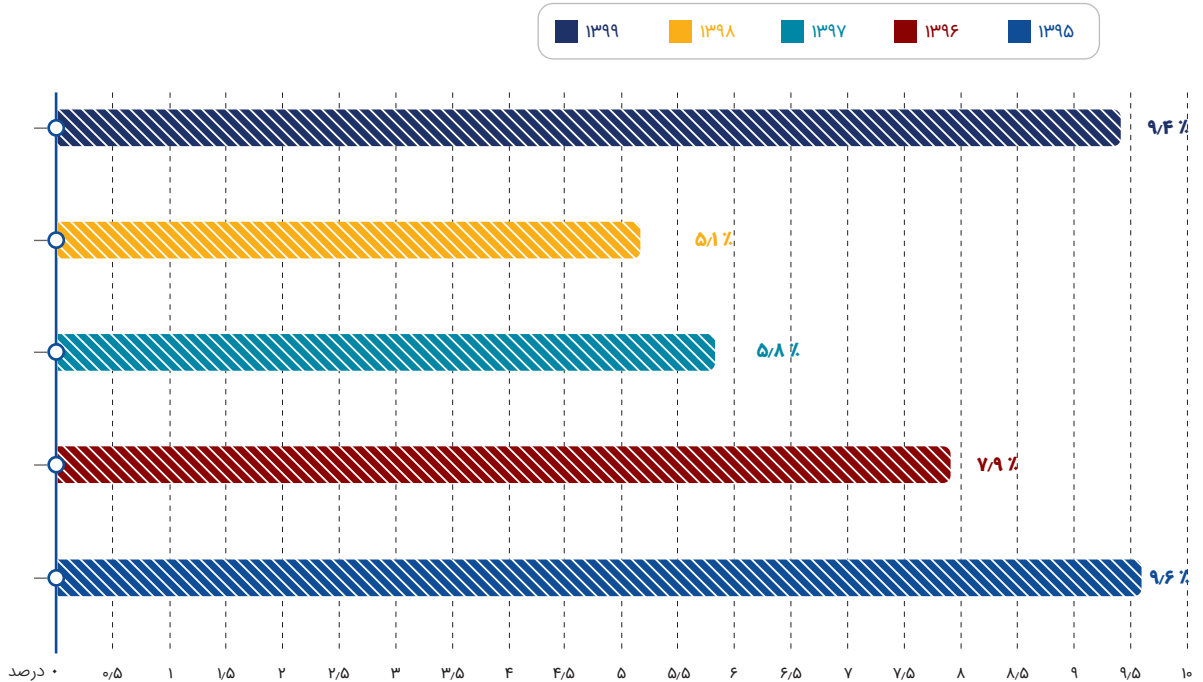




حساسیت به نرخ بهره (درآمدهای بهره ای به هزینه های بهره ای)



حساسیت به نرخ بهره (مابه التفاوت درآمدها و هزینه های بهره ای به دارایی های درآمدزا)





## فصل چهارم

### عملکرد بانک

۴



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## خدمات بانک





## سپرده ها

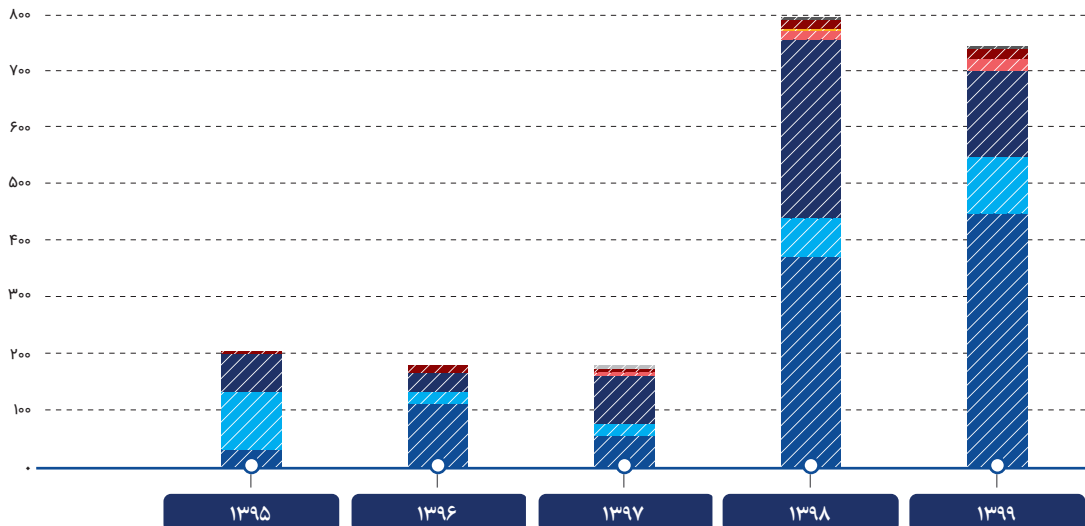


## نرخ علی الحساب سود پرداختی سپرده ها

نرخ سود سپرده ها		شرح
۱۳۹۹	۱۳۹۸	
٪۸	٪۱۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
٪۸	٪۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه سه ماه
٪۸	٪۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه شش ماهه
٪۱۶	٪۱۵	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت یک ساله
٪۱۸	٪۰	سپرده سرمایه گذاری بلندمدت دو ساله

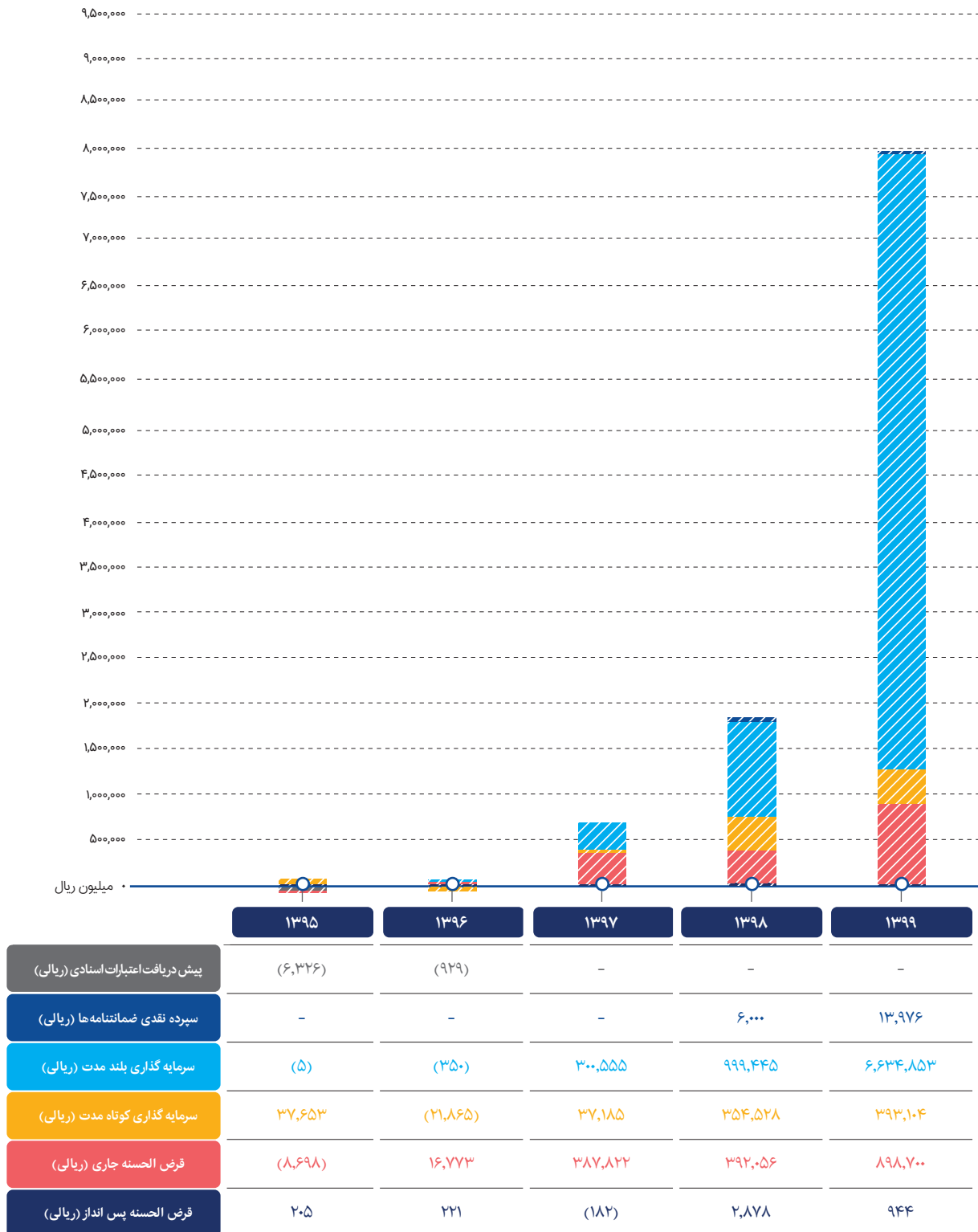


## تعداد افتتاح سپرده جدید



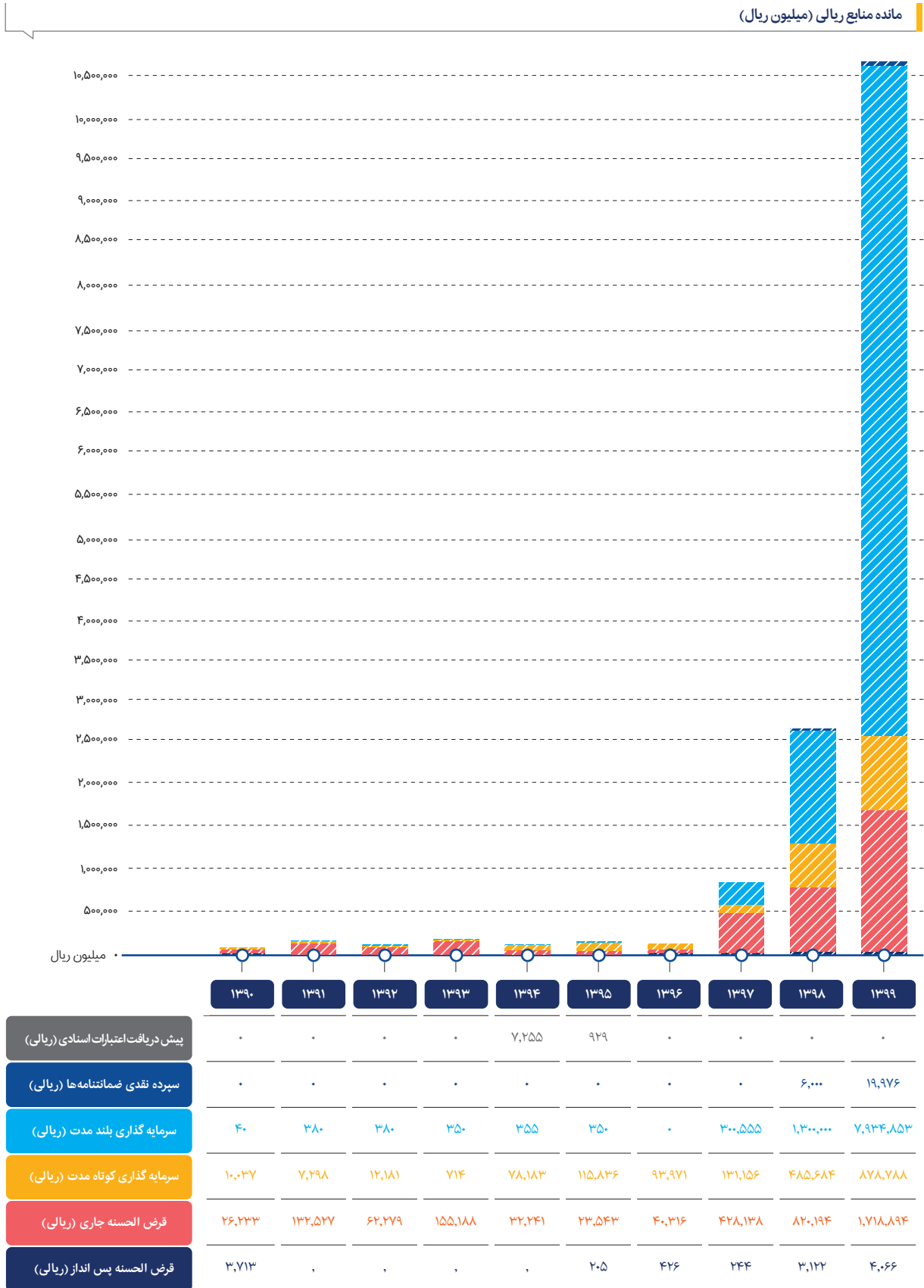
	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
سرمایه گذاری مدت دار (ارزی)	۰	۰	۰	۱	۳
قرض الحسنه جاری (ارزی)	۰	۰	۶	۰	۰
قرض الحسنه پس انداز (ارزی)	۲	۸	۴	۱۰	۱۷
وسترو (ارزی)	۰	۰	۰	۴	۰
سرمایه گذاری بلندمدت (ریالی)	۰	۰	۳	۹	۱۷
سرمایه گذاری کوتاه مدت (ریالی)	۵۱	۳۲	۹۰	۳۱۶	۱۵۱
قرض الحسنه جاری (ریالی)	۱۱۴	۱۲	۱۱	۶۹	۹۷
قرض الحسنه پس انداز (ریالی)	۳۳	۱۰۸	۶۱	۳۸۴	۴۵۴

خالص جذب/ خروج منابع ریالی (میلیون ریال)





مانده منابع ریالی (میلیون ریال)



CHAPTER 1 فصل اول

CHAPTER 2 فصل دوم

CHAPTER 3 فصل سوم

CHAPTER 4 فصل چهارم

CHAPTER 5 فصل پنجم

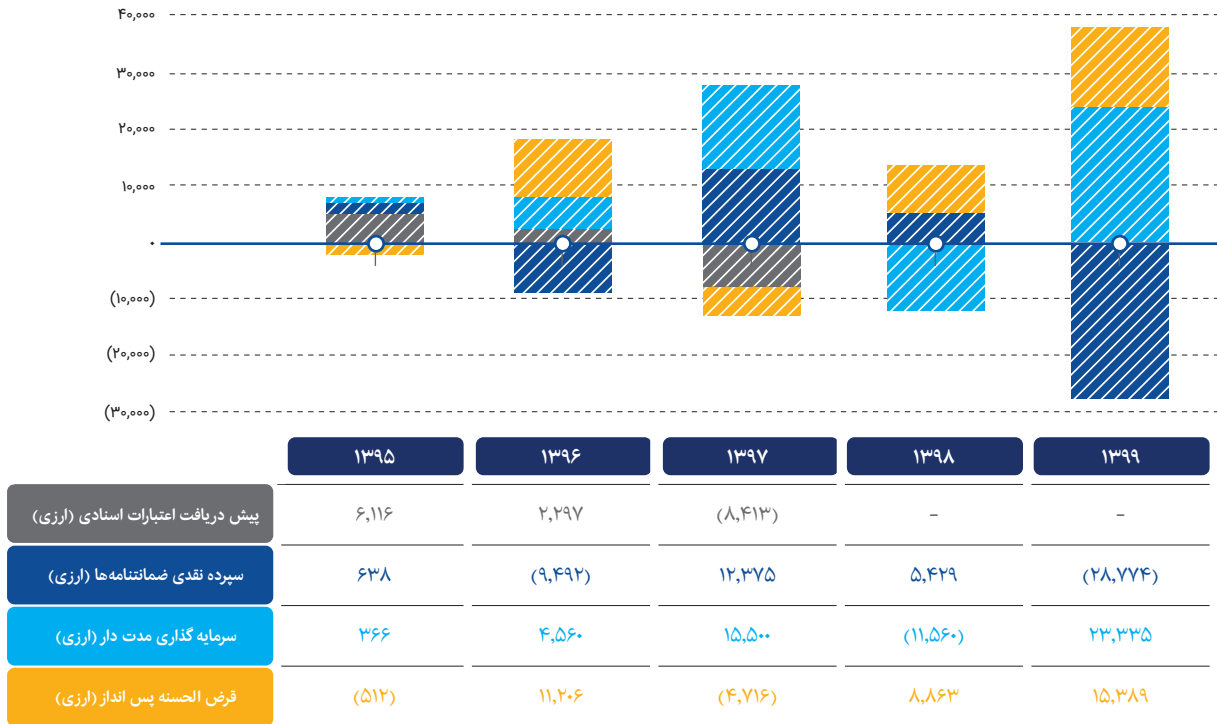
CHAPTER 6 فصل ششم

CHAPTER 7 فصل هفتم

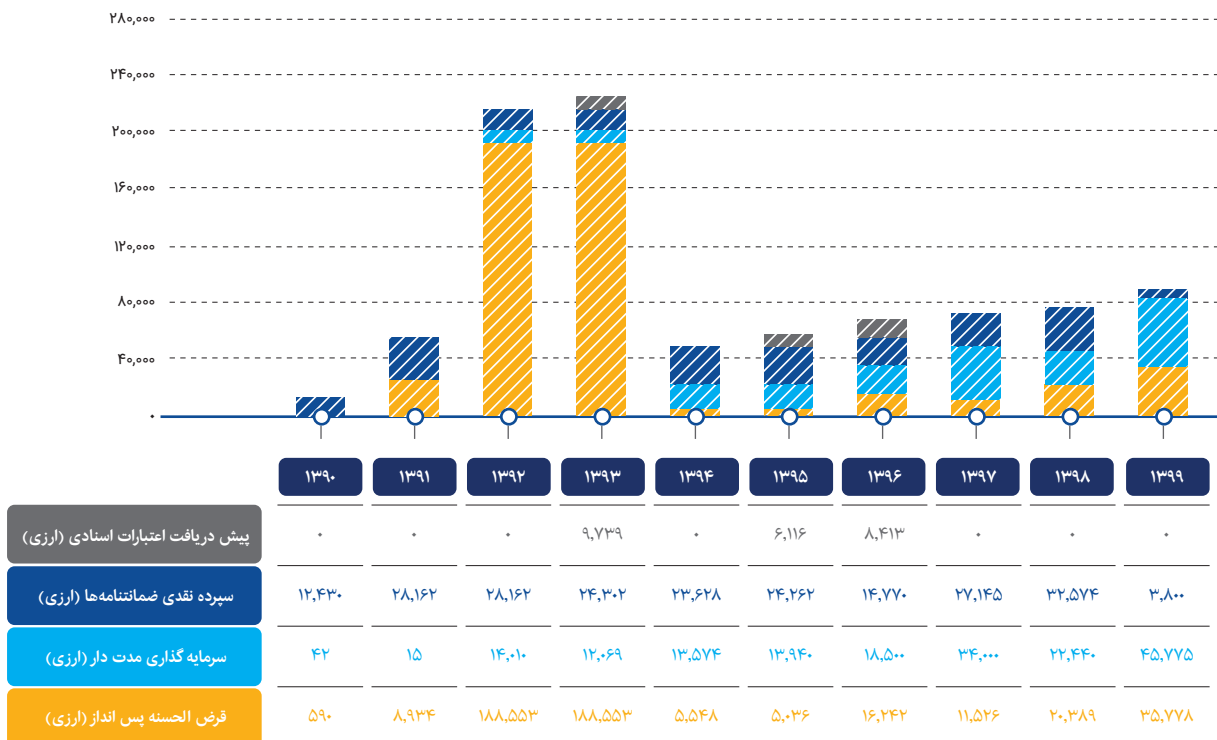
CHAPTER 8 فصل هشتم

مملکت بانک

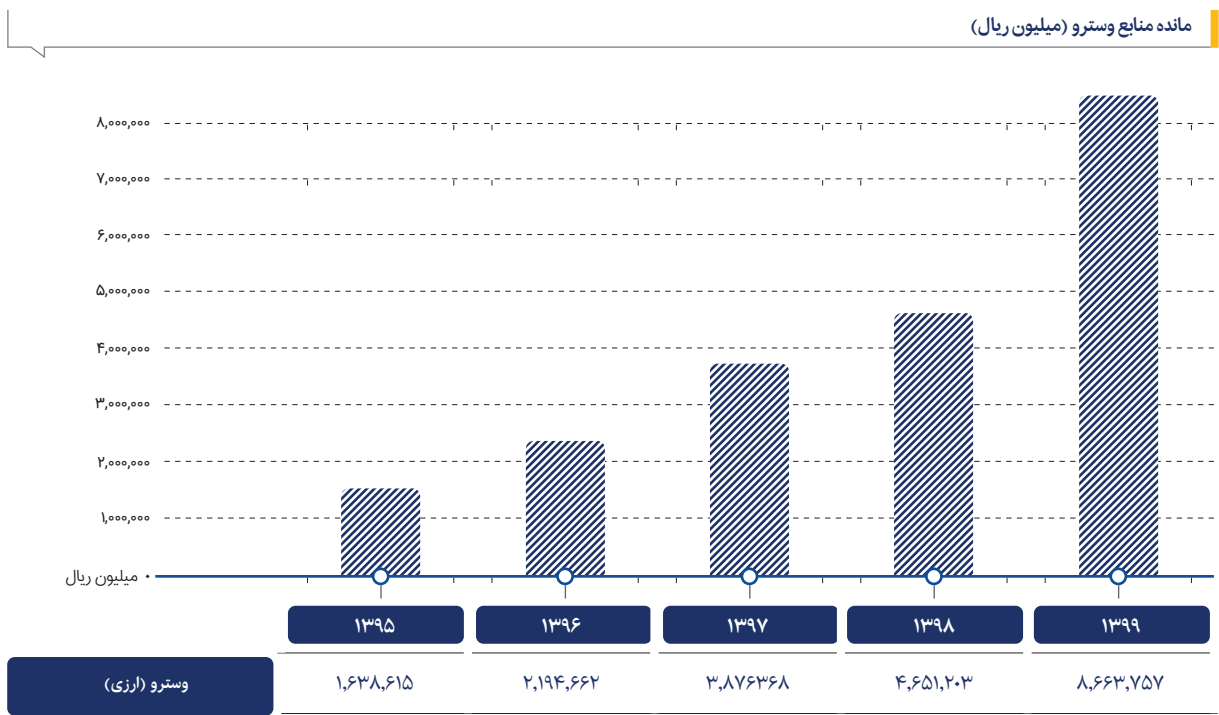
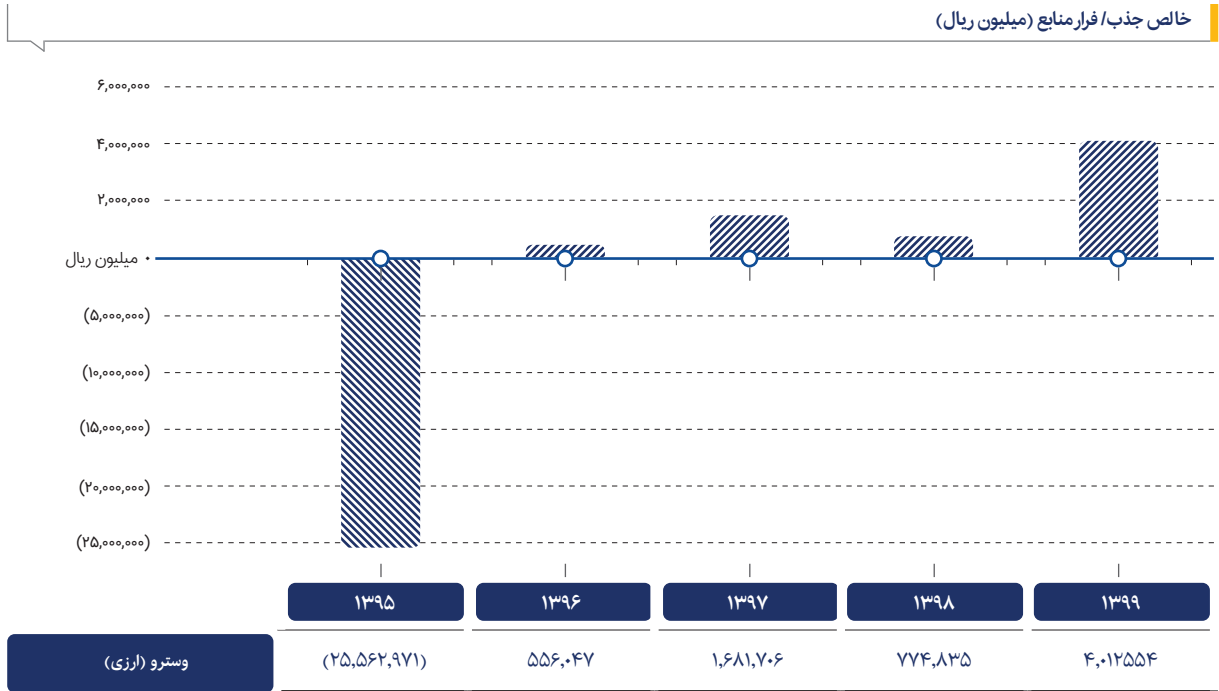
خالص جذب/ خروج منابع ارزی (میلیون ریال)



مانده منابع ارزی (میلیون ریال)







- CHAPTER 1  
فصل اول
- CHAPTER 2  
فصل دوم
- CHAPTER 3  
فصل سوم
- CHAPTER 4  
فصل چهارم
- CHAPTER 5  
فصل پنجم
- CHAPTER 6  
فصل ششم
- CHAPTER 7  
فصل هفتم
- CHAPTER 8  
فصل هشتم

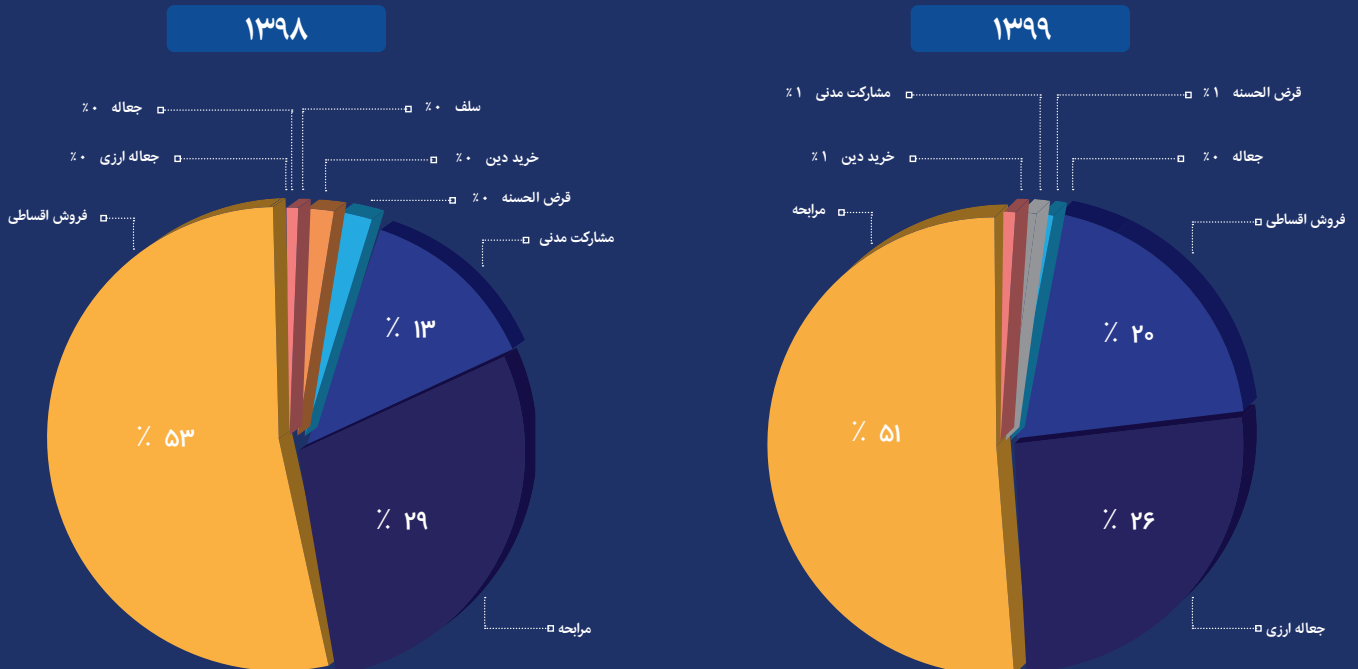
ملگرد بانک

## تسهیلات

تسهیلات (میلیون ریال)

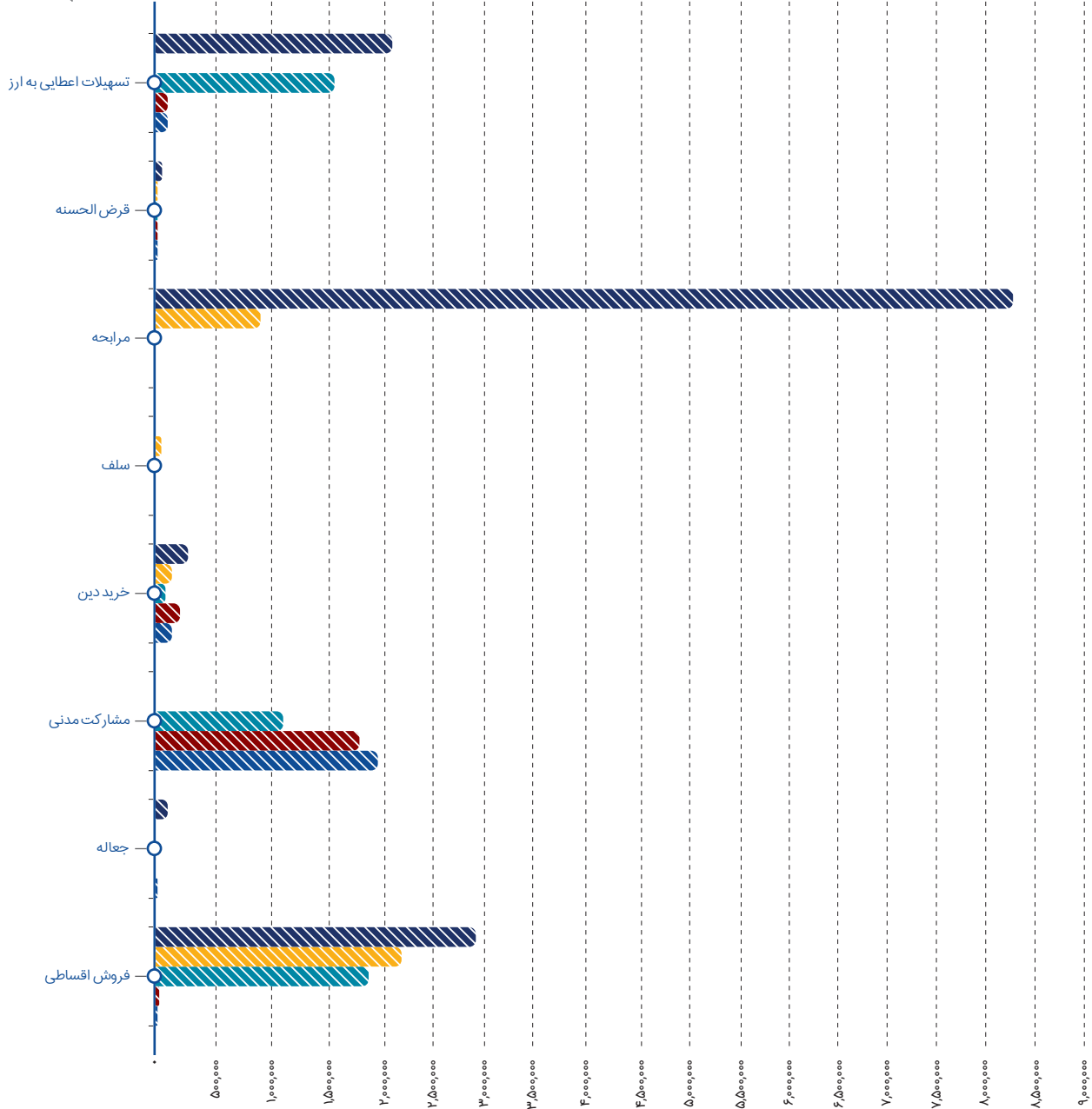
سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸		نوع قرارداد
تسهیلات پرداختی طی دوره	تعداد پرداختی ها	تسهیلات پرداختی طی دوره	تعداد پرداختی ها	
۲,۹۸۱,۶۱۷	۱۲۱	۲,۲۰۲,۶۰۰	۵۶	فروش اقساطی
۳۵,۹۴۶	۵۹	۶۰۰	۰	جعاله
۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی
۲۶۸,۶۴۸	۱۲	۱۱۴,۴۶۷	۶	خرید دین
۰	۰	۵۳,۷۰۰	۴	سلف
۸,۳۲۲,۵۸۱	۳۴۰	۹۲۰,۲۹۰	۱۰۷	مراجعه
۵۱,۲۲۴	۹۱	۲۵,۸۰۰	۸۱	قرض الحسنه
۲,۱۴۲,۶۰۷	۲	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز
<b>۱۳,۸۰۲,۶۲۳</b>	<b>۶۲۵</b>	<b>۳,۳۱۷,۴۵۶</b>	<b>۲۵۴</b>	<b>جمع کل</b>

گزارش مقایسه‌ای ترکیب پرتفوی تسهیلات بانک از نظر نوع عقد





رشد ترکیب تسهیلات پرداختی طی دوره

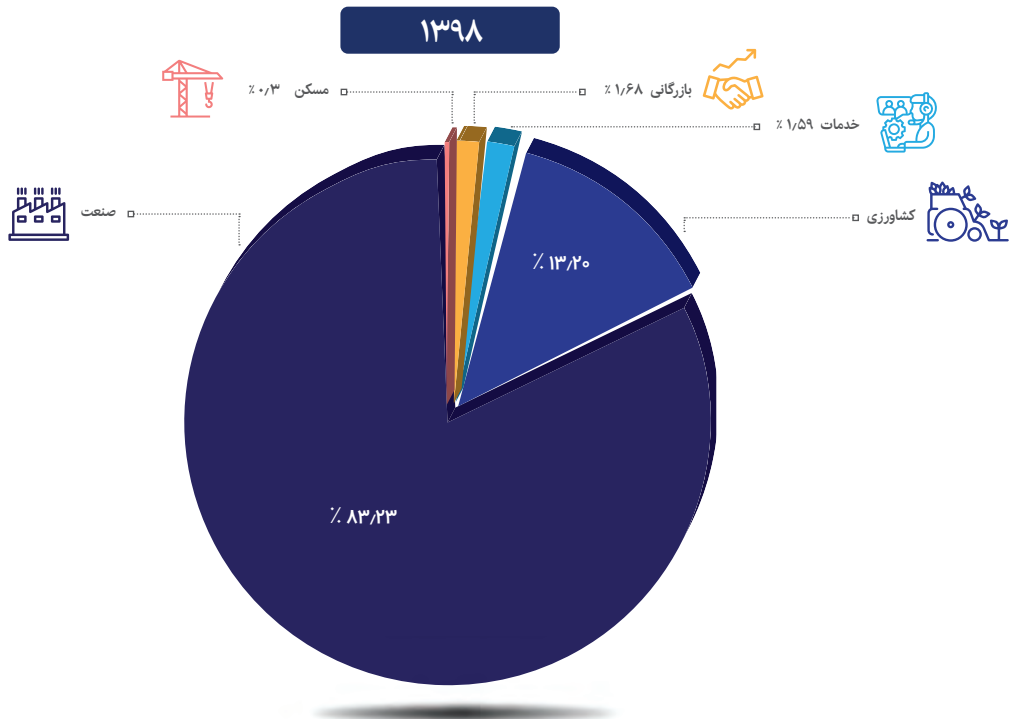
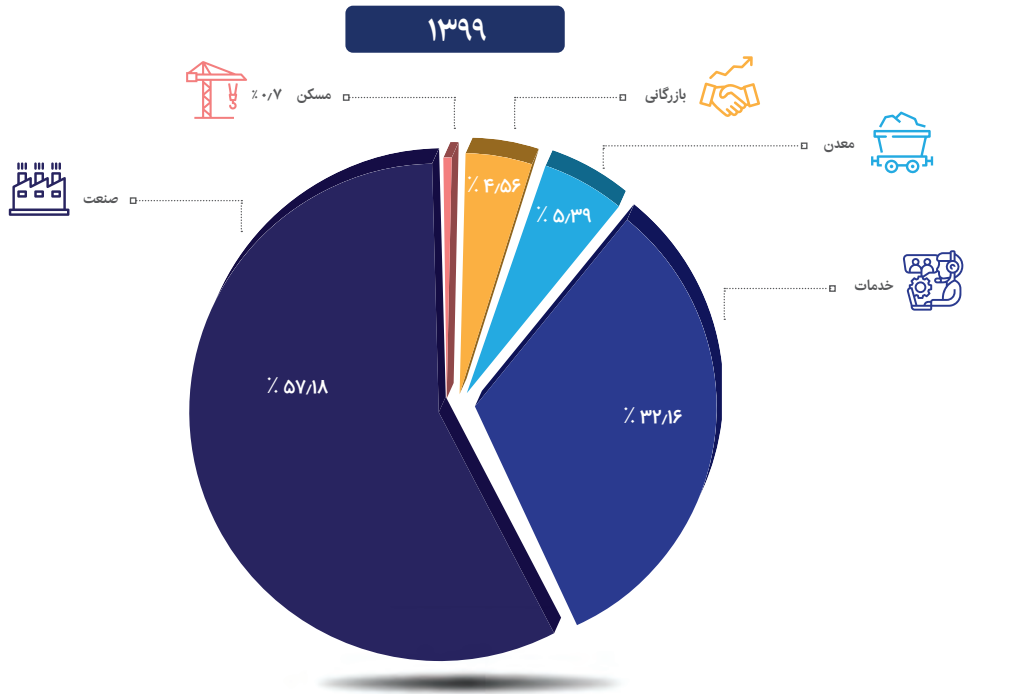


	فروش اقساطی	جعاله	مشارکت مدنی	خرید دین	سلف	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۳۹۹	۲,۹۸۱,۶۱۷	۳۵,۹۴۶	۰	۲۶۸,۶۴۸	۰	۸,۳۲۲,۵۸۱	۵۱,۲۲۴	۲,۱۴۲,۶۰۷
۱۳۹۸	۲,۲۰۲,۶۰۰	۶۰۰	۰	۱۱۴,۴۶۷	۵۳,۷۰۰	۹۲۰,۲۹۰	۲۵,۸۰۰	۰
۱۳۹۷	۱,۸۰۲,۶۹۵	۳۰۴	۱,۱۳۳,۴۳۱	۶۴,۰۱۵	۰	۰	۲۷,۵۱۵	۱,۵۱۵,۴۳۱
۱۳۹۶	۱۷,۹۳۲	۳۰۰	۱,۶۷۸,۳۷۲	۱۶۹,۰۲۱	۰	۰	۱,۹۵۲	۱۰۸,۵۵۲
۱۳۹۵	۵,۹۰۴	۲,۶۶۲	۱,۸۸۶,۱۶۰	۹۹,۲۰۰	۰	۰	۲۵,۷۹۲	۹۳,۸۲۸

- فصل اول CHAPTER 1
- فصل دوم CHAPTER 2
- فصل سوم CHAPTER 3
- فصل چهارم CHAPTER 4
- فصل پنجم CHAPTER 5
- فصل ششم CHAPTER 6
- فصل هفتم CHAPTER 7
- فصل هشتم CHAPTER 8

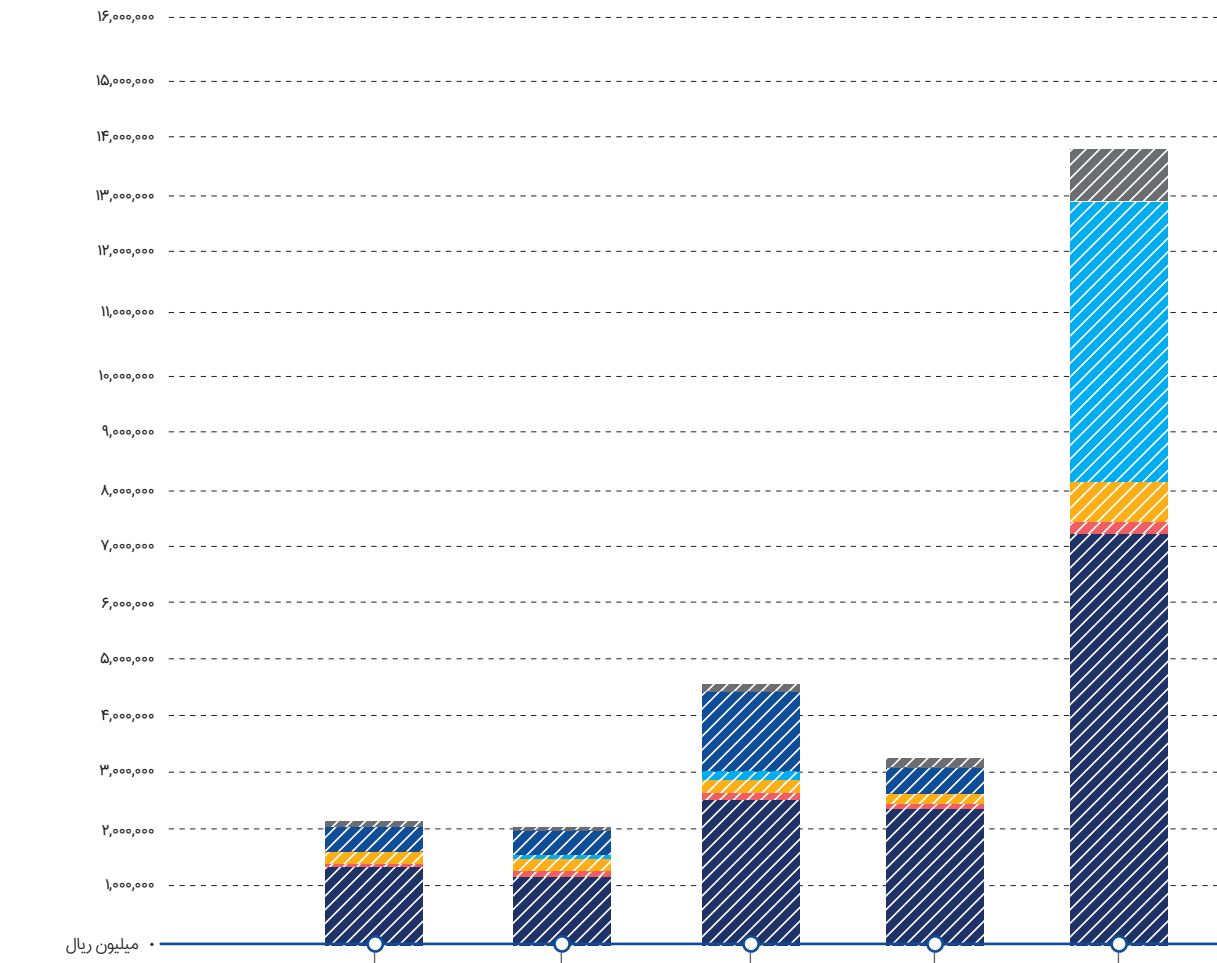
عملکرد بانک

گزارش مقایسه‌ای ترکیب پرتفوی تسهیلات پرداختی از منظر بخش اقتصادی



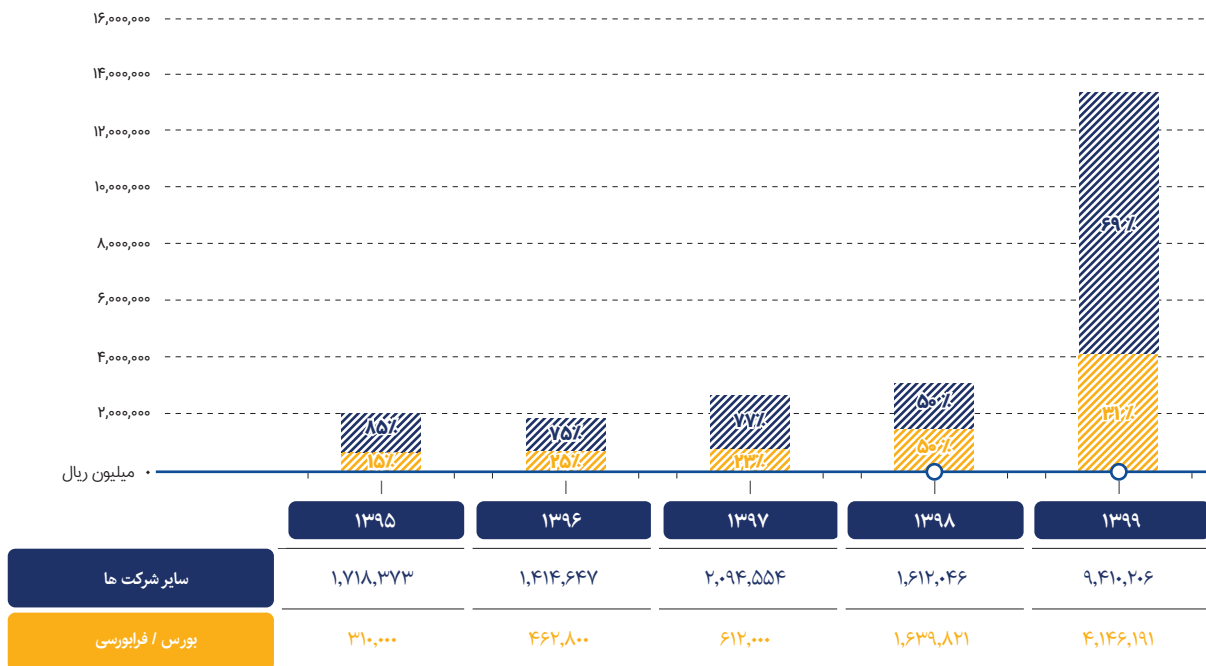


## رشد تسهیلات پرداختی به تفکیک صنایع مختلف

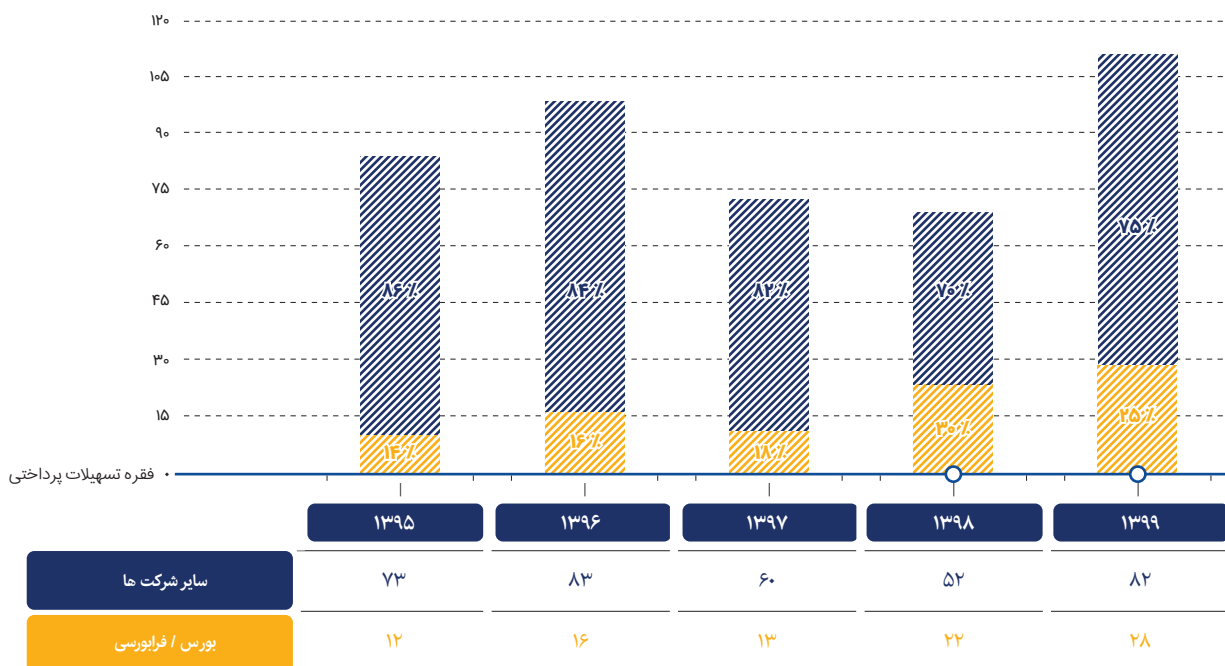


	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
سایر	۴۲,۰۴۱	۲۵,۰۷۳	۶۹,۲۱۴	۹۹,۰۹۶	۸۷,۰۳۵۸
کشاورزی	۶۲۸,۵۰۵	۶۷۴,۶۰۴	۱,۶۳۸,۹۳۴	۷۸۹,۷۵۳	۰
خدمات	۰	۹,۹۸۹	۸۴,۳۶۳	۰	۴,۷۶۴,۸۸۷
بازرگانی	۱۳۲,۲۸۹	۹۲,۰۱۸	۱۷۹,۰۷۹	۸۸,۴۴۰	۷۱۲,۹۰۱
مسکن	۶,۲۹۹	۲۱,۳۰۸	۳۶,۸۲۹	۲۱,۸۳۶	۲۰۳,۵۶۶
صنعت	۱,۳۰۳,۴۱۱	۱,۱۵۲,۱۳۷	۲,۵۳۴,۹۷۲	۲,۳۱۸,۳۳۲	۷,۲۴۹,۹۱۱

گزارش مقایسه‌ای ترکیب پرتفوی تسهیلات پرداختی از منظر شرکت‌های بورسی و غیر بورسی



گزارش مقایسه‌ای ترکیب پرتفوی فقره تسهیلات پرداختی از منظر شرکت‌های بورسی و غیر بورسی

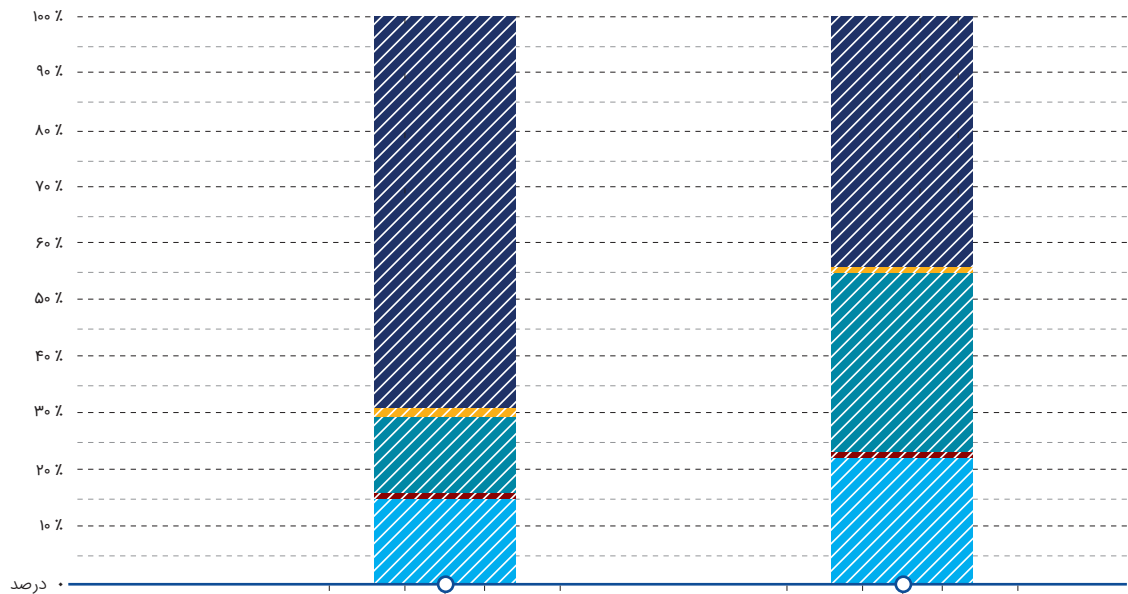




بررسی مانده تسهیلات از منظر وثایق دریافتی

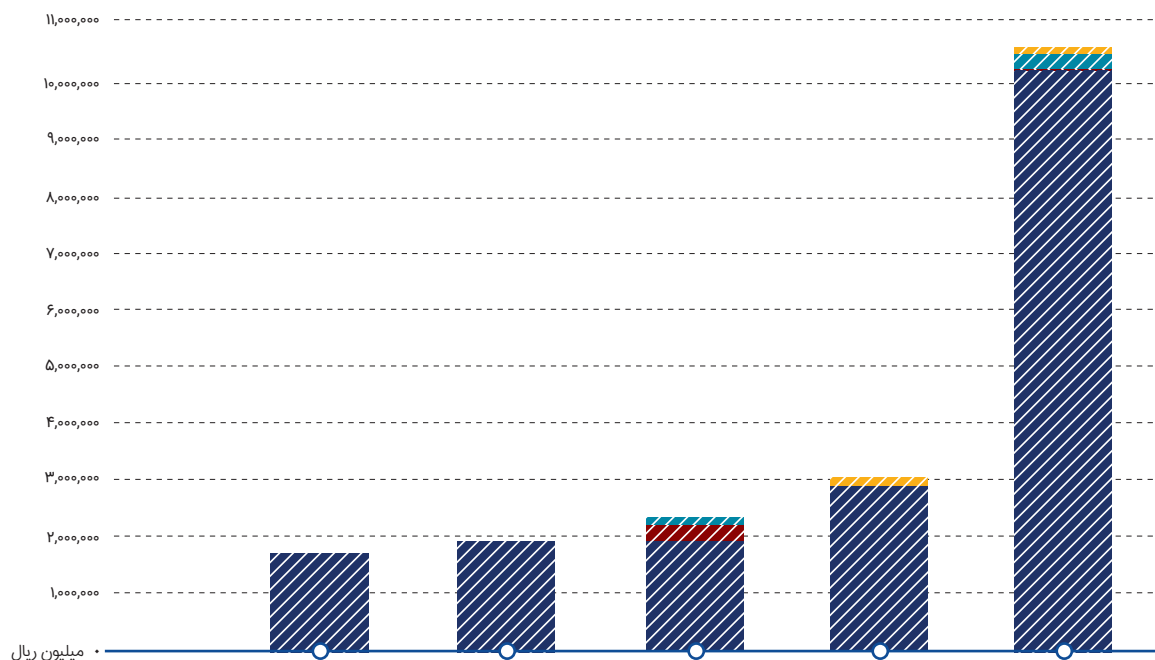
طبقه بندی تسهیلات از نظر وثایق	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)		وزن از کل (درصد)		نرخ رشد وزن (درصد)
	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	
نقد	۴۴۲,۹۰۵	۲,۳۶۶,۳۰۳	٪۲۱,۶۳	٪۱۴,۳۴	٪۵۰,۸۱
اوراق مشارکت و یونیت	۲۴,۸۲۵	۱۸,۴۰۶	٪۰,۱۷	٪۰,۸۰	-٪۷۹,۰۷
سهام	۴۰۰,۸۲۸	۳,۵۵۷,۱۱۵	٪۳۲,۵۲	٪۱۲,۹۸	٪۱۵۰,۵۰
املاک و مستغلات	۸۸,۷۶۵	۱۵۹,۰۸۸	٪۱,۴۵	٪۲,۸۷	-٪۴۹,۴۱
چک و سفته	۲,۱۳۰,۳۸۵	۴,۸۳۷,۶۶۵	٪۴۴,۲۳	٪۶۹,۰۰	-٪۳۵,۹۰
جمع	۳,۰۸۷,۷۰۷	۱۰,۹۳۸,۵۷۷	٪۱۰۰,۰۰	٪۱۰۰,۰۰	-

مقایسه طبقه بندی تسهیلات از منظر وثایق در سال های ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸



	۱۳۹۸	۱۳۹۹
چک و سفته	٪۶۹,۰۰	٪۴۴,۲۳
املاک و مستغلات	٪۲,۸۷	٪۱,۴۵
سهام	٪۱۲,۹۸	٪۳۲,۵۲
اوراق مشارکت و یونیت	٪۰,۸۰	٪۰,۱۷
نقد	٪۱۴,۳۴	٪۲۱,۶۳

طبقه بندی تسهیلات از منظر نوع طبقه دارایی



	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
مشکوک الوصول	-	-	-	۵۴,۱۱۳	۲۷,۰۵۷
موقوف	-	-	۸۶,۵۸۱	-	۲۷۲,۰۰۰
سررسید گذشته	-	-	۲۴۶,۷۳۸	۱۸	۲۳۴
جاری	۱,۸۱۰,۶۹۷	۱,۹۵,۵۹۶	۱,۹۵۵,۲۲۴	۲,۹۳۴,۷۶۹	۱۰,۳۳۲,۷۳۸



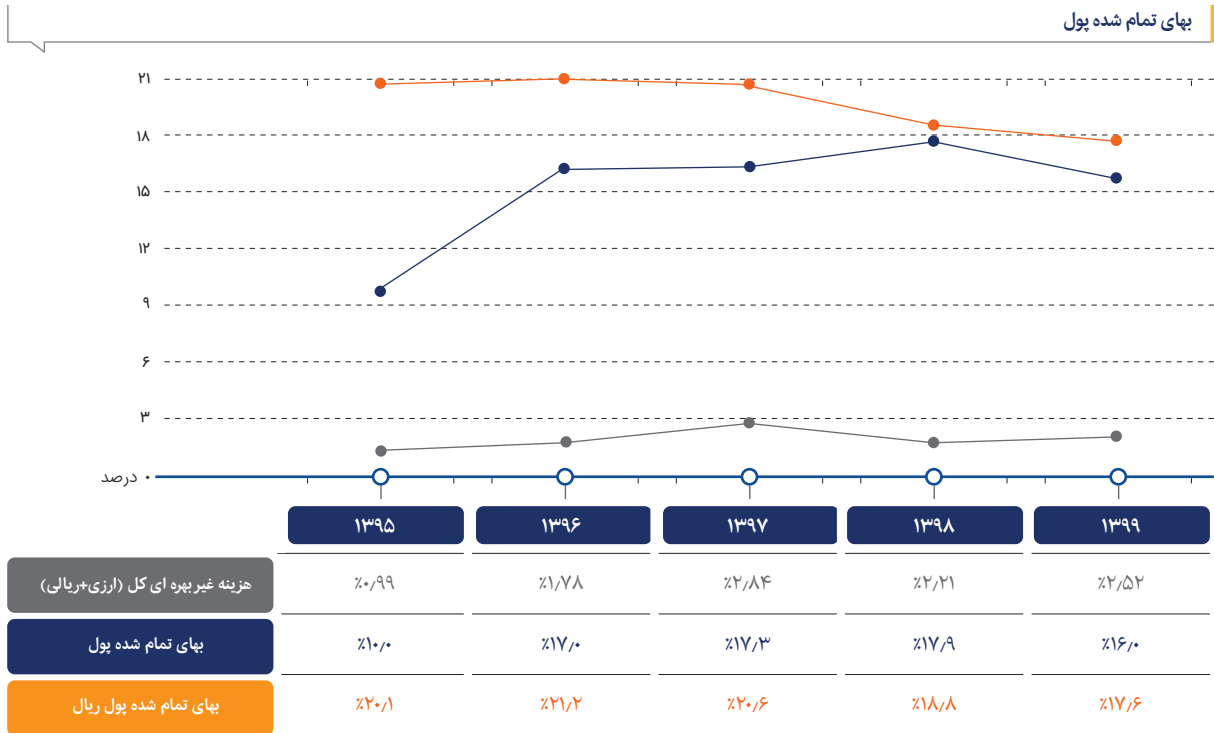




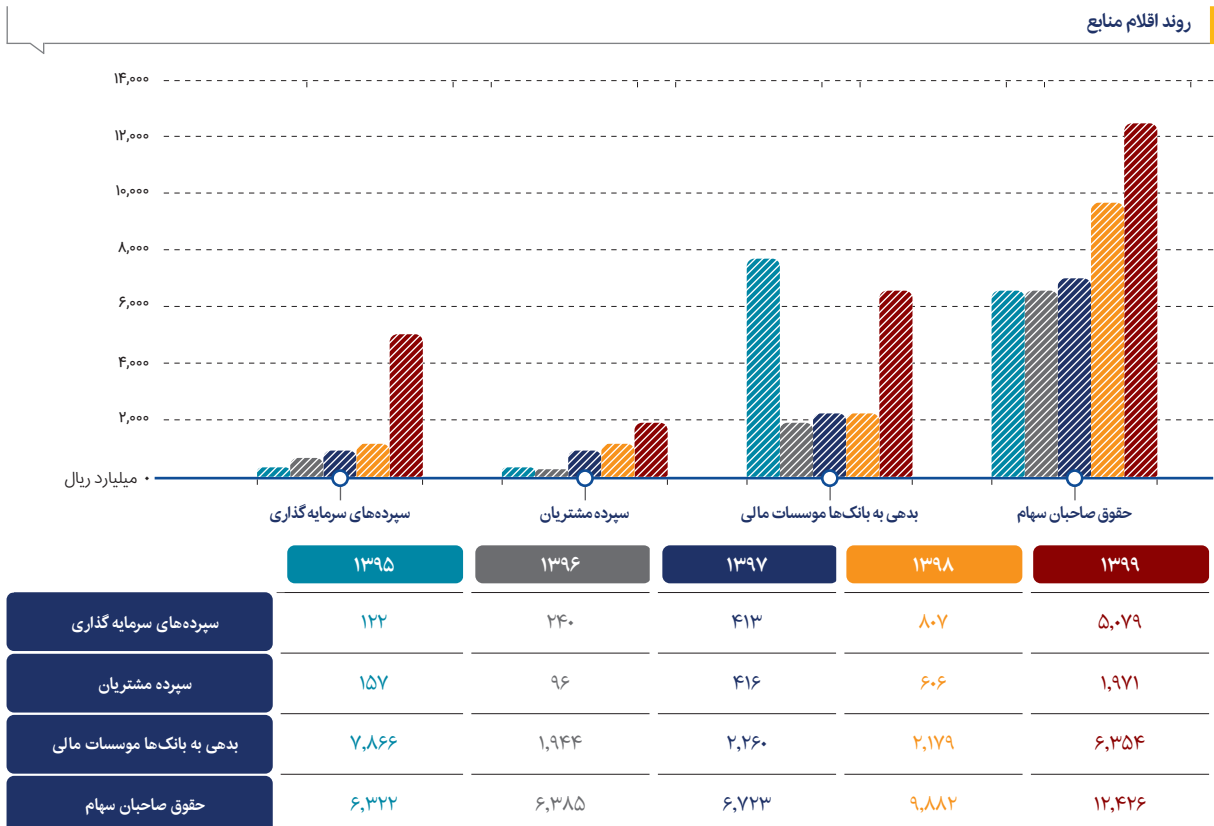
## بهای تمام شده پول



بهای تمام شده پول




روند ارقام منابع



## حوزه بین الملل

تغییرات مبلغ	سال ۹۹		سال ۹۸		شرح
	مبلغ (هزار یورو)	تعداد	مبلغ (هزار یورو)	تعداد	
(درصد)					
٪۱۶/۱۲	۲۱,۱۲۴	۴۲	۱۸,۱۹۲	۲۱	حواله‌های ارزی صادره
٪۳۷۷۰/۸۸	۱۰,۱۰۳	۲۳	۲۶۱	۹	حواله‌های ارزی وارده
٪۰/۰۰	۲۰۰	۱	۲۰۰	۱	ضمانتنامه حسن انجام کار

تغییرات تعداد	پیام‌های سپام سال ۹۹		پیام‌های سپام سال ۹۸		شرح
	پیام‌های وارده	پیام‌های صادره	پیام‌های وارده	پیام‌های صادره	
(درصد)					
- ٪۸/۵۹	۲۶۶	پیام سپام وارده	۲۹۱	پیام سپام وارده	
٪۷۰/۰۸	۲۱۶	پیام سپام صادره	۱۲۷	پیام سپام صادره	


شایان ذکر است که سیستم سویفت به دلیل تحریم‌های ظالمانه علیه جمهوری اسلامی ایران، قطع می‌باشد.

تغییرات معادل یورویی	سال ۹۹		سال ۹۸		خرید ارز (ارقام به هزار)
	معادل یورو	مبلغ	معادل یورو	مبلغ	
(درصد)					
-۹۹/۶۸٪	۱۷	۱۷	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	خرید ارز یورو
-۷۳/۰۰٪	۵,۸۳۳	۴۵,۹۵۰	۲۱,۶۰۷	۱۶۷,۰۵۷	خرید ارز یوان چین
-۱۰۰/۰۰٪	۰	۰	۷۵۸	۳,۰۷۲	خرید ارز امارات
۱۵۵/۱۹٪	۱,۹۹۳	۱۷۳,۱۴۱	۷۸۱	۶۳,۷۵۵	خرید ارز روپیه
- ۷۲/۴۴٪	۷,۸۴۳	-	۲۸,۴۶۰	-	جمع کل

۱۳۹۹	۱۳۹۸	خلاصه وضعیت باز ارزی
۱۷,۴۰۱,۵۲۹	۹,۲۰۳,۱۶۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
-	-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۱۷,۴۰۱,۵۲۹	۹,۲۰۳,۱۶۳	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
٪۹۲	٪۸۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
٪۱۶۴	٪۸۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد



۱۳۹۹	۱۳۹۸	تعداد کارگزاران (سوئیفت)
۱۷	۱۷	داخلی
۶۴	۶۵	خارجی
۸۱	۸۲	جمع



سال ۹۹		سال ۹۸		کارگزاران (روابط کارگزاری و حسابی)
تعداد حساب‌های ارزی	تعداد	تعداد حساب‌های ارزی	تعداد	
۷۲	۱۷	۶۷	۱۵	داخلی
۳۶	۱۹	۲۷	۱۴	خارجی
۱۰۸	۳۶	۹۴	۲۹	جمع




## بازار بین بانکی

سپرده گذاری (مبالغ به میلیون ریال)

تعداد بانکها	مجموع حداکثر مبلغ روزانه معامله شده	مجموع حداقل مبلغ روزانه معامله شده	سود دریافتی کل	میانگین سود دریافتی	میانگین نرخ	میانگین مبلغ سپرده گذاری
۹	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۱۰,۶۷۷	۳۰۲	۱۸,۰۷	۶۱۲,۰۰۰

سپرده پذیری (مبالغ به میلیون ریال)

تعداد بانکها	مجموع حداکثر مبلغ روزانه معامله شده	مجموع حداقل مبلغ روزانه معامله شده	سود پرداختی کل	میانگین سود پرداختی	میانگین نرخ	میانگین مبلغ سپرده پذیری
۱۰	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰۵,۱۰۳	۲۸۷	۱۶,۹۸	۶۱۹,۰۰۰

مقایسه آمار کلی سپرده گذاری بازار بین بانکی ریالی و درآمد آن در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	درصد رشد (کاهش)
تعداد معاملات	۱۵۲۰	۵۴۵	-۶۴,۱٪
حجم معاملات (میلیارد ریال)	۳۵۲,۳۱۰	۱۸۴,۷۱۰	-۴۷,۶٪
میانگین نرخ (درصد)	۱۹,۰۱٪	۱۸,۰۷٪	-۴,۹٪
درآمد بازار بین بانکی (میلیارد ریال)	۲۳۰	۱۱۰	-۵۲,۲٪



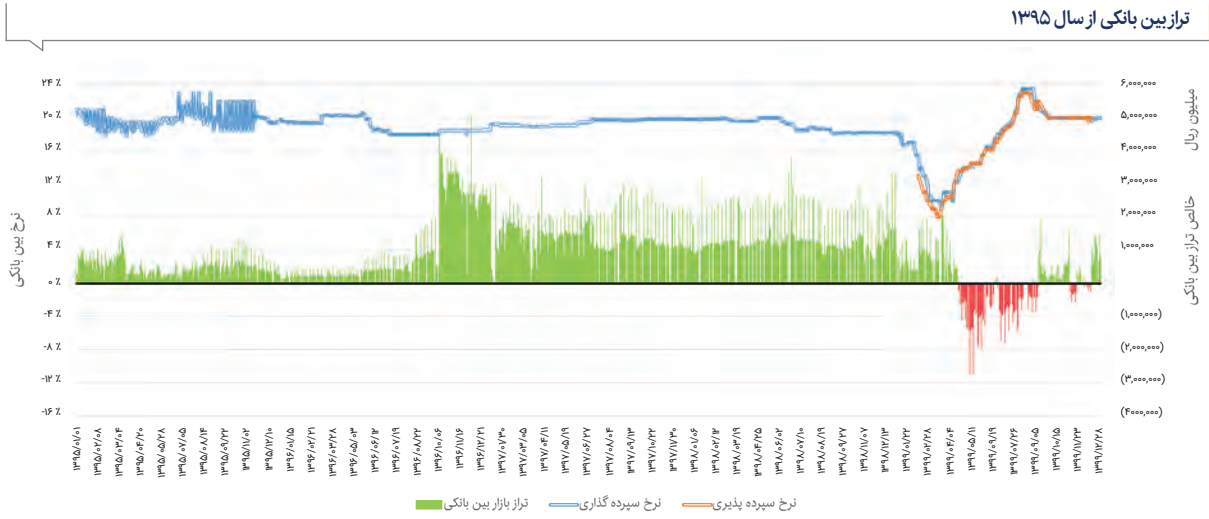
مقایسه آمار کلی سپرده پذیری بازار بین بانکی ریالی و هزینه آن در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
تعداد معاملات	۰	۴۷۲
حجم معاملات (میلیارد ریال)	۰	۱۷۱,۸۰۵
میانگین نرخ (درصد)	۰	۱۶,۹۸٪
هزینه بازار بین بانکی (میلیارد ریال)	۰	۱۰۵

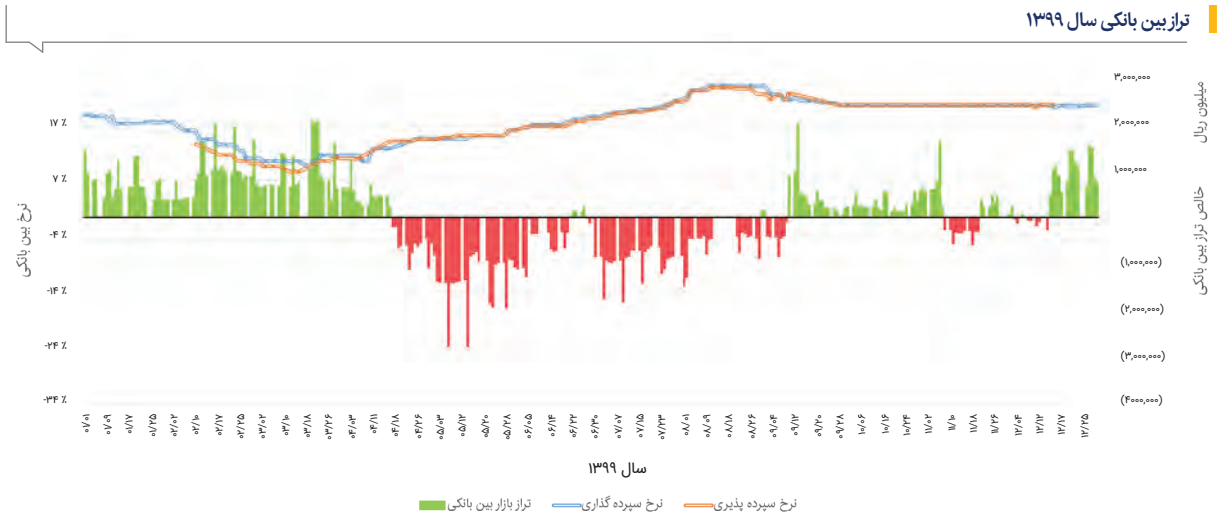




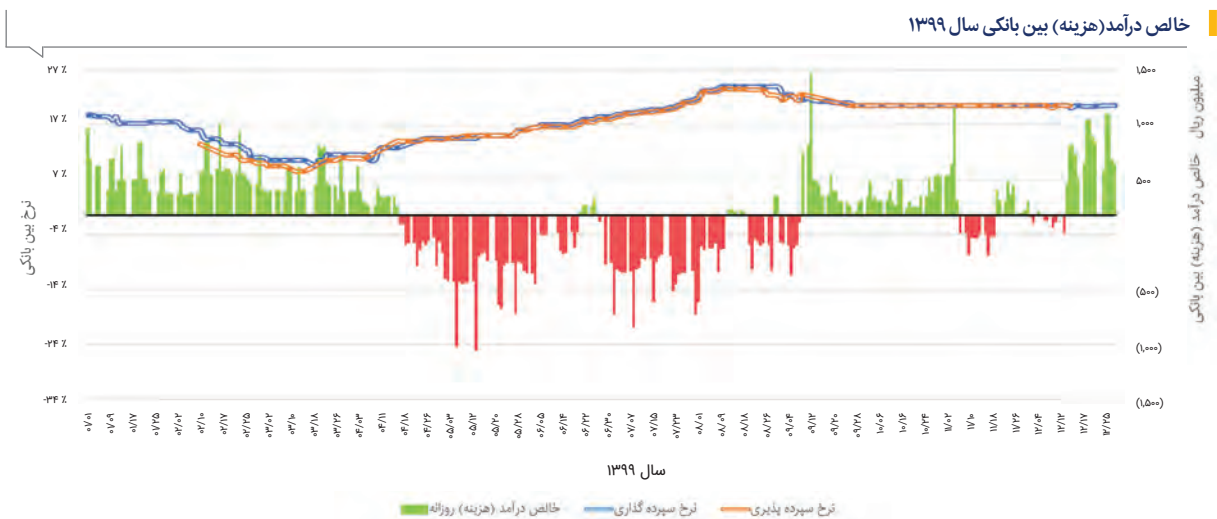
### تراز بین بانکی از سال ۱۳۹۵



### تراز بین بانکی سال ۱۳۹۹



### خالص درآمد (هزینه) بین بانکی سال ۱۳۹۹

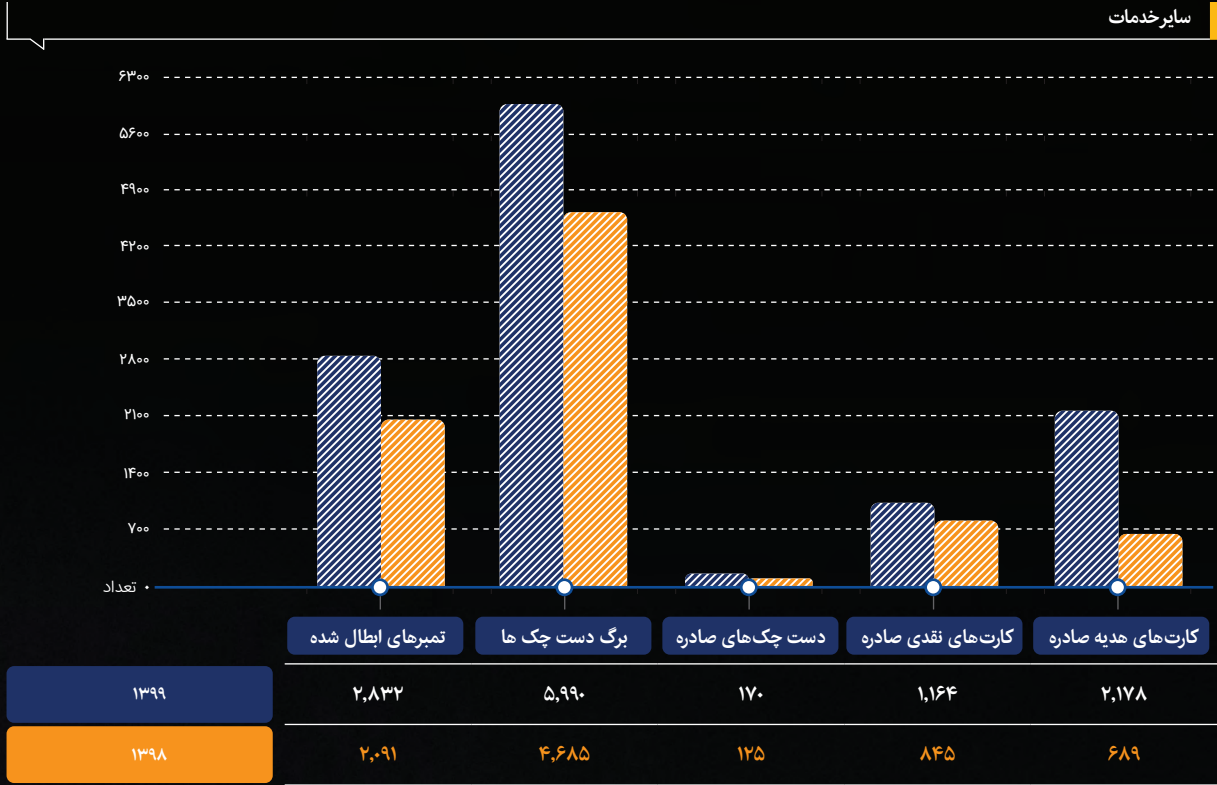


## سایر خدمات





سایر خدمات





درصد رشد (کاهش)	منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مبالغ به میلیون ریال	
-۶۲٪	۹,۹۰۳	۲۶,۳۳۴	تعداد	حواله های صادره
-۲۷٪	۴۰۹,۱۳۷	۵۵۹,۷۳۱	مبلغ	پایا
۸۱٪	۳۳۲	۱,۷۰۴	تعداد	
۲۴۰٪	۱۱۶,۶۶۱	۳۴,۲۷۷	مبلغ	ساتنا
۱۳٪	۳,۵۰۲	۳,۰۸۶	تعداد	
۱۴۳٪	۶۰,۵۹۲,۷۳۰	۲۴,۸۹۲,۵۹۴	مبلغ	حواله های وارده
-۱۰٪	۲,۲۷۸	۲,۵۳۶	تعداد	
۱۳۹٪	۵۳,۲۳۱,۷۳۸	۲۲,۳۱۲,۴۱۰	مبلغ	

- CHAPTER 1 فصل اول
- CHAPTER 2 فصل دوم
- CHAPTER 3 فصل سوم
- CHAPTER 4 فصل چهارم عملکرد بانک
- CHAPTER 5 فصل پنجم
- CHAPTER 6 فصل ششم
- CHAPTER 7 فصل هفتم
- CHAPTER 8 فصل هشتم

## بانکداری الکترونیک

وضعیت تعداد تراکنش‌های موفق سیستم کارت و بانکداری الکترونیک

نرخ رشد	سال ۹۹		سال ۹۸		وضعیت تعداد تراکنش‌های موفق سیستم کارت و بانکداری الکترونیک
	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	
- ۸۰٪	۳۸,۵۳۲,۵۷۹	۵,۶۶۷,۱۷۱	۱۹۶,۷۵۳,۶۵۲	۱۰,۳۷۲,۴۸۳	خودپرداز
- ۳۳٪	۸۱,۱۷۹	۲,۴۲۱	۱۲۰,۳۳۳	۳,۵۹۹	بین‌پد
- ۲۲٪	۱۶۳,۸۶۰	۱۰,۹۲۹	۲۱۱,۳۸۲	۵۱,۶۸۱	اینترنت بانک
۸۴٪	۳۶۳,۲۱۷,۷۸۸	۱۳,۹۷۷,۶۴۰	۱۹۷,۰۸۵,۳۶۶	۱۰,۴۲۷,۷۶۳	تعداد کل تراکنش‌های موفق سویچ

نرخ رشد تعداد	تعداد سال ۱۳۹۹	تعداد سال ۱۳۹۸	عنوان
- ۵۰٪	۹۴	۱۸۹	دستگاه خودپرداز 
- ۱۱٪	۹۰۳	۱۰۱۵	کارت نقدی صادر شده 





## سرمایه‌گذاری‌ها



فعالیت‌های سرمایه‌گذاری در بانک مشترک ایران و ونزوئلا از سال ۱۳۹۸ آغاز گردیده است. سرمایه‌گذاری‌های بانک مشترک در پایان دوره مالی مورد بحث به شرح زیر می‌باشد:

بهای تمام شده سرمایه‌گذاری (میلیون ریال)

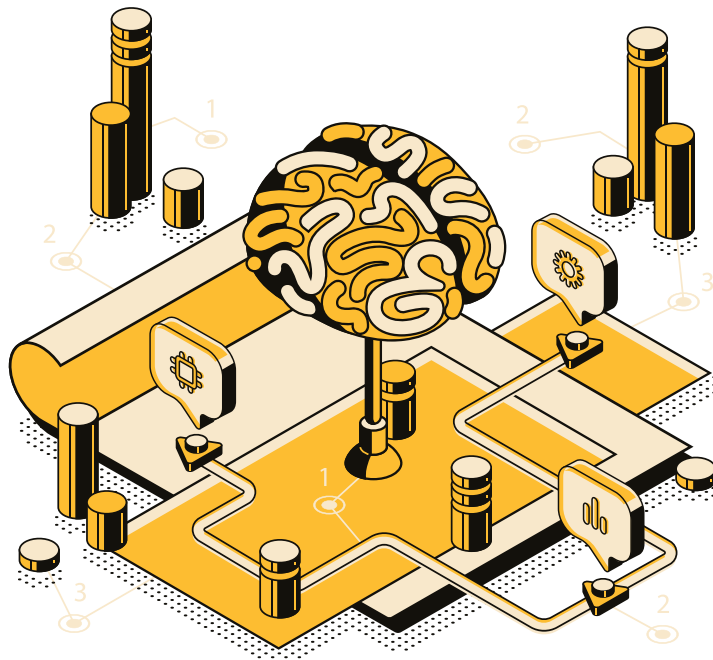
شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
اوراق خزانه اسلامی	۷۹۶,۶۹۳	۱,۱۵۱,۴۵۱
اوراق مربحه عام	-	۱,۶۳۳,۹۳۳
اوراق مشارکت	-	۴۴۵,۱۲۳
سهام	-	۱۴۹,۷۰۵
<b>جمع</b>	<b>۷۹۶,۶۹۳</b>	<b>۳,۳۸۰,۲۱۲</b>
<b>درآمد کسب شده از محل سرمایه‌گذاری‌ها (میلیون ریال)</b>	<b>۷۶,۴۳۲</b>	<b>۲۷۶,۹۹۲</b>



رشد ۴۵ درصدی سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق خزانه اسلامی.

رشد ۳۲۴ درصدی مانده سرمایه‌گذاری‌ها نسبت به سال مالی گذشته.

رشد ۲۶۲ درصدی درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها نسبت به سال مالی گذشته.



## عملکرد ادارات

### اداره کل توسعه بازار

یکی از ادارات جدید ایجاد شده در ساختار سازمانی مبتنی بر سند کسب‌وکار مصوب در سال ۱۳۹۹ اداره کل توسعه بازار می‌باشد که تحت راهبری و مسئولیت مدیر توسعه بازار و در چارچوب سیاست‌ها و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا وظیفه تحلیل بازار و مشتریان شرکتی، تجاری و شخصی؛ تعیین بخش‌های مشتریان هدف؛ شناسایی نیازها و طراحی بسته‌های ارزش پیشنهادی و طراحی محصولات و خدمات منطبق بر نیازهای هدف‌گذاری شده و برنامه‌ریزی، کنترل و پایش فروش جهت ارایه بسته‌های ارزش پیشنهادی به مشتریان هدف را بر عهده دارد.

از جمله اقدامات انجام شده این اداره کل در سال ۱۳۹۹ می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

- عقد قرارداد با شرکت دیجی‌پی در خصوص تخصیص خط اعتباری دو هزار میلیارد ریالی جهت اعتبار تامین‌کنندگان دیجی‌کالا و عملیاتی نمودن پروژه در فاز MVP؛
- اخذ عاملیت فروش صندوق ETF۳ از وزارت اقتصاد و دارایی و با استفاده از درگاه سوپر اپ دیجی‌پی؛
- عقد تفاهنامه با شرکت پست در خصوص استفاده از خدمات و سرویس‌های آن شرکت.

### اداره کل سرمایه انسانی و پشتیبانی

مهمترین اقدامات انجام شده این اداره کل در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد:

- تهیه و تدوین نظام جامع جذب و استخدام نیروهای انسانی بانک مشترک و شامل: آیین‌نامه جذب و استخدام، دستورالعمل برنامه ریزی نیروی انسانی و دستورالعمل جامعه پذیری کارکنان که به تصویب هیأت مدیره بانک رسید.
- جذب و استخدام ۱۶ نفر؛
- اخذ مرحله اول تاییدیه طرح طبقه بندی مشاغل بانک از وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی؛
- طراحی و ساخت نمازخانه، انبار ملزومات و آسایشگاه حراست؛
- بازسازی طبقه چهارم ساختمان مرکزی؛
- بیش از ۲۰ هزار نفر ساعت دوره آموزشی در قالب ۱۳ دوره عمومی و ۱۹ دوره تخصصی.



دوره‌های آموزشی برگزار شده در جدول صفحه روبرو آورده شده اند.



ردیف	نام دوره	نام موسسه برگزارکننده دوره	نوع دوره	ساعت آموزشی
۱.	شرکت چارگون	آموزش مقدماتی نرم افزار حقوق و دستمزد	عمومی	۳
۲.	شرکت چارگون	آموزش مقدماتی نرم افزار حضور و غیاب	عمومی	۳
۳.	شرکت چارگون	آموزش نرم افزار اموال و رفع اشکال	عمومی	۳
۴.	بانک مشترک (اداره فناوری اطلاعات)	آموزش اتوماسیون دیدگاه ۵	عمومی	۶
۵.	شرکت چارگون	آموزش مسئولین ثبت (دیدگاه ۵)	عمومی	۶
۶.	شرکت چارگون	آموزش مقدماتی نرم افزار حضور و غیاب	عمومی	۳
۷.	شرکت چارگون	آموزش نرم افزار آموزش	عمومی	۳
۸.	شرکت چارگون	آموزش مسئولین ثبت (دیدگاه ۵)	عمومی	۹
۹.	بانک مشترک (اداره فناوری اطلاعات)	آموزش اتوماسیون دیدگاه ۵	عمومی	۱۸
۱۰.	شرکت چارگون	آموزش اتوماسیون دیدگاه ۶	عمومی	۹
۱۱.	شرکت چارگون	آموزش کارشناسان اتوماسیون اداری (دیدگاه ۵)	عمومی	۹
۱۲.	موسسه عالی آموزش بانکداری	ارزیابی و کنترل ویژه اعضای هیأت مدیره بانکها و موسسات اعتباری	تخصصی	۱۴۴
۱۳.	موسسه عالی آموزش بانکداری	شیوه نامه محاسبه و نگهداری سپرده قانونی بر اساس روش جدید	تخصصی	۳
۱۴.	موسسه عالی آزاد ارژنگ	دوره NSE۶ فوتی وب	تخصصی	۲۴
۱۵.	موسسه عالی آموزش بانکداری	دومین دوره از اولین بسته آموزشی بانکدار حرفه ای ویژه اعضای هیأت مدیره	تخصصی	۱۳۲
۱۶.	مجتمع فنی تهران نمایندگی سعادت آباد	طراحی وب (html css)	تخصصی	۵۸
۱۷.	موسسه عالی آموزش بانکداری	کنفرانس مدیریت اعتبارات (اعتبارسنجی و نظارت اعتباری)	تخصصی	۲۲/۵
۱۸.	مرکز آموزشهای ضمن خدمت دانشگاه تهران	کارگاه آنلاین جعبه ابزار مدیریت ارتباط با مشتریان (crm)	تخصصی	۷۲
۱۹.	مرکز مالی ایران	آمادگی آزمون سطح یک مدیریت ریسک مالی (frm)	تخصصی	۱۰۰
۲۰.	بانک مشترک (اداره مبارزه با پولشویی)	دوره آموزشی مبارزه با پولشویی	تخصصی	۱۷۶
۲۱.	بانک مشترک (اداره مالی آقای شفیع)	بیمه	تخصصی	۳۶
۲۲.	مرکز فابا	ششمین نمایشگاه تراکنش ایران	تخصصی	۲۴
۲۳.	شرکت چارگون	آموزش مسئولین ثبت (دیدگاه ۵)	عمومی	۹
۲۴.	موسسه عالی آموزش بانکداری	باز مهندسی فرآیندهای کسب و کار (بانک)	تخصصی	۱۲
۲۵.	شرکت نوشیجان	دوره فنون پذیرایی و تشریفات	عمومی	۱۲۰
۲۶.	بانک مشترک ایران و ونزوئلا	کارگاه آموزشی بین الملل برخط (۱)	تخصصی	۱۰۶
۲۷.	بانک مشترک ایران و ونزوئلا	کارگاه آموزشی بین الملل برخط (۲)	تخصصی	۸۸
۲۸.	بانک مشترک ایران و ونزوئلا	برات اسنادی	تخصصی	۱۶۸
۲۹.	بانک مرکزی	سمینار آشنایی با تغییرات و الزامات قانون اصلاح قانون صدور چک	تخصصی	۲۵
۳۰.	موسسه عالی آموزش بانکداری	کنفرانس حسابرسی داخلی (ارتباط حسابرسی داخلی با سایر واحدهای نظارتی (بازرسی و ریسک و تطبیق)	تخصصی	۱۳/۵
۳۱.	موسسه عالی آموزش بانکداری	آشنایی با روند اجرای قانون جدید صدور چک در شبکه بانکی	تخصصی	۳۲
۳۲.	موسسه عالی آموزش بانکداری	آشنایی با روند اجرای قانون جدید صدور چک در شبکه بانکی (زیست بوم چک)	تخصصی	۷۲

## عملکرد ادارات

## اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی

مهمترین اقدامات انجام شده این اداره کل در سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می‌باشد:

#### تدوین، تصویب و پیاده‌سازی مدل کسب و کار، مضامین استراتژیک و برنامه‌های عملیاتی بانک مشترک ایران- ونزوئلا

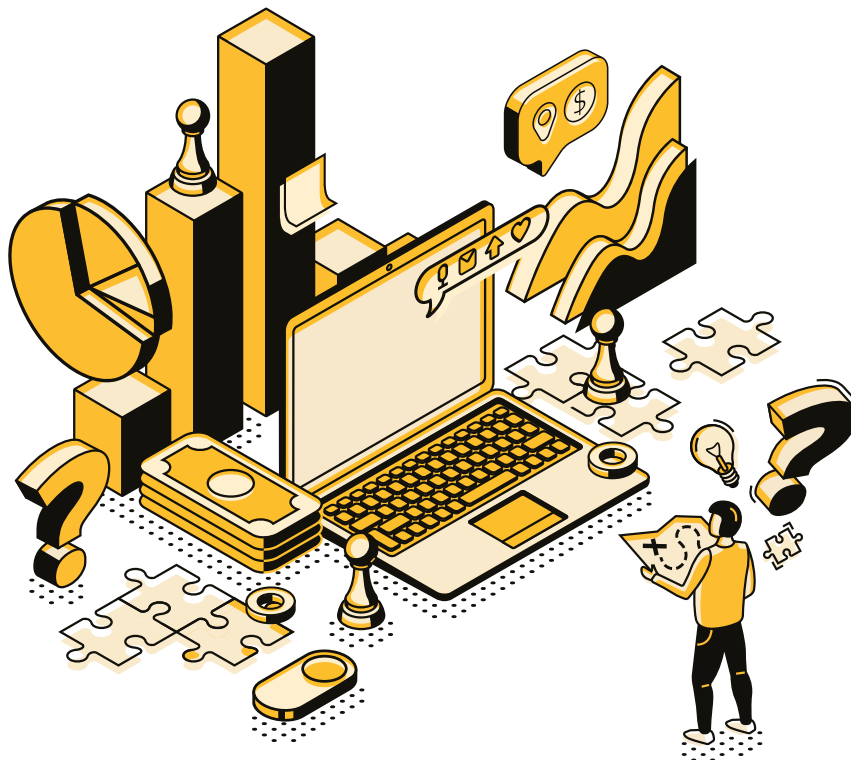
منطبق بر بررسی‌ها و تحلیل‌های جامع شامل تحلیل تهدیدها و فرصت‌های ناشی از روندهای کلیدی محیط بیرونی، تحلیل صنعت با تاکید بر فضای رقابت در صنعت بانکداری، مطالعه تطبیقی بانک‌های خارجی، بررسی نقاط قوت و قابل بهبود بانک و با تمرکز بر توسعه بانکداری دیجیتال؛ مدل کسب و کار، مضامین استراتژیک و برنامه‌های عملیاتی بانک مشترک ایران-ونزوئلا برای یک دوره ۵ ساله ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۴ تدوین و به تصویب هیأت مدیره رسید.

#### تدوین و تصویب خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا

در راستای اجرای ماده ۳۵ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی ابلاغی مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین با توجه به این موضوع که امروزه ایجاد ثبات و سلامت بانکی در گرو استقرار شبکه امن پولی و مالی می‌باشد و یکی از الزامات این مهم برقراری حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است، بانک مشترک ایران و ونزوئلا بنابر افزایش بیش از پیش شفافیت و حرکت به سوی بانکداری دیجیتال، اقدام به طراحی و تدوین چارچوب تضاد منافع خود به عنوان یکی از ستون‌های مهم بنای حاکمیت شرکتی نموده است. خط‌مشی مدیریت تضاد منافع در بانک مشترک ایران و ونزوئلا منطبق با دستورالعمل فوق‌الذکر و رهنمودهای اصول حاکمیت شرکتی برای بانک‌ها، منتشره ماه ژوئیه سال ۲۰۱۵ کمیته بازل (Basel)، توسط اداره کل سازمان و برنامه‌ریزی تهیه و به تصویب هیأت‌مدیره بانک رسید.

#### تدوین و نگارش کتابچه شرح وظایف سازمانی بانک مشترک ایران و ونزوئلا بر اساس ساختار سازمانی مبتنی بر سند جدید کسب‌وکار مصوب هیأت مدیره بانک؛

#### تدوین و ابلاغ بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.، مقررات و ضوابط داخلی.





## اداره کل فناوری اطلاعات



مهمترین اقدامات انجام شده این اداره کل در سال ۱۳۹۹ عبارت است از:

### الزامات بانک مرکزی

- ⊗ راه‌اندازی سامانه احکام قضایی - سیاق در حوزه تامین امنیت، سخت افزار و شبکه و نرم‌افزار؛
- ⊗ راه‌اندازی سرویس مکننا آنلاین در کارت اعتباری؛
- ⊗ راه‌اندازی سرویس هریم نسخ ۲ و ۳ (پیاده سازی سرویس ارسال پیامک رمز یک بار مصرف و تطابق با هر تراکنش)؛
- ⊗ راه‌اندازی سامانه تأمین اطلاعات انبارداده شاداب و اتصال به سامانه شاداب بانک مرکزی ج.ا.ا. در بستر مهتاب شامل زیرسامانه‌های خلاصه دفترکل، ITRS و گردش حساب؛
- ⊗ راه‌اندازی سامانه یکپارچه مدیریت وجوه نقد (سینپ) در سیستم بنکو.

### پشتیبانی

- ⊗ نصب نسخه ۴۰۰۱ بنکو در محیط عملیاتی بانک.

### توسعه سیستم و بانکداری دیجیتال

- ⊗ اجرای سیستمی پروژه دیجی پی؛
- ⊗ انعقاد قرارداد خرید و راه‌اندازی راهکار بانکداری دیجیتال شامل زیرساخت‌های TSB+، یاقوت، نتوی، جتوی و امضای دیجیتال؛
- ⊗ طراحی و تولید راهکار یکپارچه داخلی IBS و افزودن زیرسیستم‌های تسهیلات کارکنان، سمات و مدیریت محجورین؛
- ⊗ نصب و راه‌اندازی سرور تست پورتال، استقرار نسخه جدید و فرآیند پشتیبان‌گیری.

### شبکه و زیرساخت

- ⊗ اتصال به سامانه سیماد جهت مکاتبه با سازمان‌های دولتی؛
- ⊗ انجام اقدامات امنیتی در زمینه تامین امنیت سامانه‌های پیچک و صیاد؛
- ⊗ نصب، راه‌اندازی و پشتیبانی سخت افزاری سرورها و تامین زیر ساخت شبکه بانکداری دیجیتال؛
- ⊗ نصب، راه‌اندازی و نگهداری تجهیز امنیتی جهت تامین امنیت سرورهای مربوطه و همچنین راه‌اندازی تجهیز امنیتی پشتیبان آنلاین؛
- ⊗ نصب، راه‌اندازی و پشتیبانی سخت افزاری سرورهای مربوط به پورتال جدید و تامین ارتباطات شبکه‌ای مربوطه.

## عملکرد ادارات

### ادارات بازرسی و حسابرسی داخلی

ادارات بازرسی و حسابرسی داخلی بانک مشترک ایران و ونزویلا حسب وظایف ذاتی خود در میزان انطباق فعالیت‌های واحدهای مختلف بانک با مقررات، ضوابط و مصوبات داخلی و همچنین بررسی میزان کارایی و اثربخشی نظام کنترل داخلی، اقدام به انجام بازرسی‌های مستمر نموده است. اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۹ توسط این اداره به شرح ذیل است:

- بررسی چگونگی اجرای مصوبات اعتباری و انطباق آن با ضوابط و استانداردهای مربوطه؛
- ارائه گزارش تفصیلی بررسی وضعیت اداره کل بین‌الملل؛
- ارائه گزارش تفصیلی بررسی وضعیت حوزه پشتیبانی؛
- انجام بازرسی‌های مستمر حضوری و سیستمی از شعبه مرکزی و سایر واحدهای عملیاتی؛
- ارزیابی وضعیت تدوین و ابلاغ مقررات و ضوابط داخلی و فرآیندهای مربوطه؛
- همکاری با اداره مدیریت ریسک جهت تدوین فرآیند اعتباری و اجرای سند سیاست اعتباری؛
- همکاری با اداره سازمان و برنامه‌ریزی در تدوین ضوابط و مقررات داخلی با رویکرد ایجاد نظام کنترل داخلی در ضوابط و فرآیندهای داخلی و همچنین حضور جدی در کمیته تدوین مقررات و ضوابط داخلی بانک؛
- ارزیابی دوره‌ای تراکنش‌های سوئیچ خودپرداز و بررسی موارد مشکوک؛
- رسیدگی به شکایات.

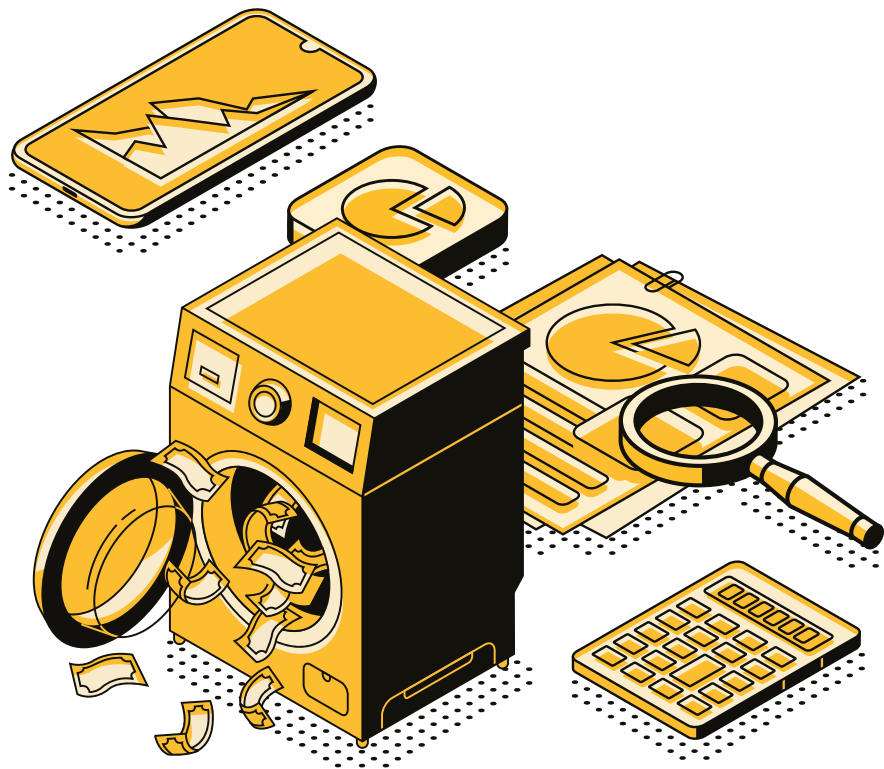


## اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی



مهمترین اقدامات انجام شده این اداره در سال ۱۳۹۹ عبارتند از:

- اخذ درصد ۱۰۰ از اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی ج.ا.ا از حیث برخورداری مشتریان از شناسه شهاب در سامانه‌های ملی پرداخت (ساتنا، پایا و چکاوک)؛
- اخذ رتبه ۲ از اداره مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص دستورالعمل شفاف سازی تراکنش‌های بانکی اشخاص؛
- تهیه پیش نویس سند سیاستی تطبیق بانک مشترک ایران و ونزوئلا؛
- تهیه و بروز رسانی دستورالعمل داخلی شناسایی مشتریان (در سه سطح ساده، معمول، مضاعف) و اخذ مستندات طبق آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی؛
- بازبینی فرم‌های تعریف مشتریان (حقیقی/حقوقی) طبق اطلاعات پایه هویتی ذکر شده در آیین‌نامه جدید مبارزه با پولشویی؛
- بروز رسانی تعهدنامه مبارزه با پولشویی هنگام ارائه خدمات پایه از مشتریان (حقیقی/حقوقی) طبق ماده ۷۵ آیین نامه مبارزه با پولشویی؛
- تهیه چک لیست ضوابط مربوط به تسهیلات اعطایی از محل منابع صندوق توسعه ملی؛
- ارسال گزارشات مربوطه به نهادهای ذی‌ربط؛
- انجام بازرسی‌های دوره‌ای و موردی از شعبه مرکزی در راستای اجرای دستورالعمل‌های مبارزه با پولشویی.



## عملکرد ادارات

### اداره حقوقی

مهمترین اقدامات انجام شده این اداره در سال ۱۳۹۹ عبارتند از:

- تهیه و تنظیم تشریفات ثبت سهامدار جدید؛
- اصلاح گواهی‌های عدم پرداخت چک‌های قراردادهای خرید دین شرکت تعالی تجارت ماندگار؛
- حل و فصل و استرداد دعاوی موجود؛
- ثبت دادخواست‌های مربوط به مطالبه وجه چک‌های خرید دین؛
- انجام فرآیندهای لازم در خصوص اجرای احکام صادره علیه متعهدین و ضامنین چک‌های خرید دین؛
- تهیه گزارش‌های مورد نیاز حسابرسان شرکت؛
- ارایه گزارشات درخواستی اداره ذیربط بانک مرکزی.



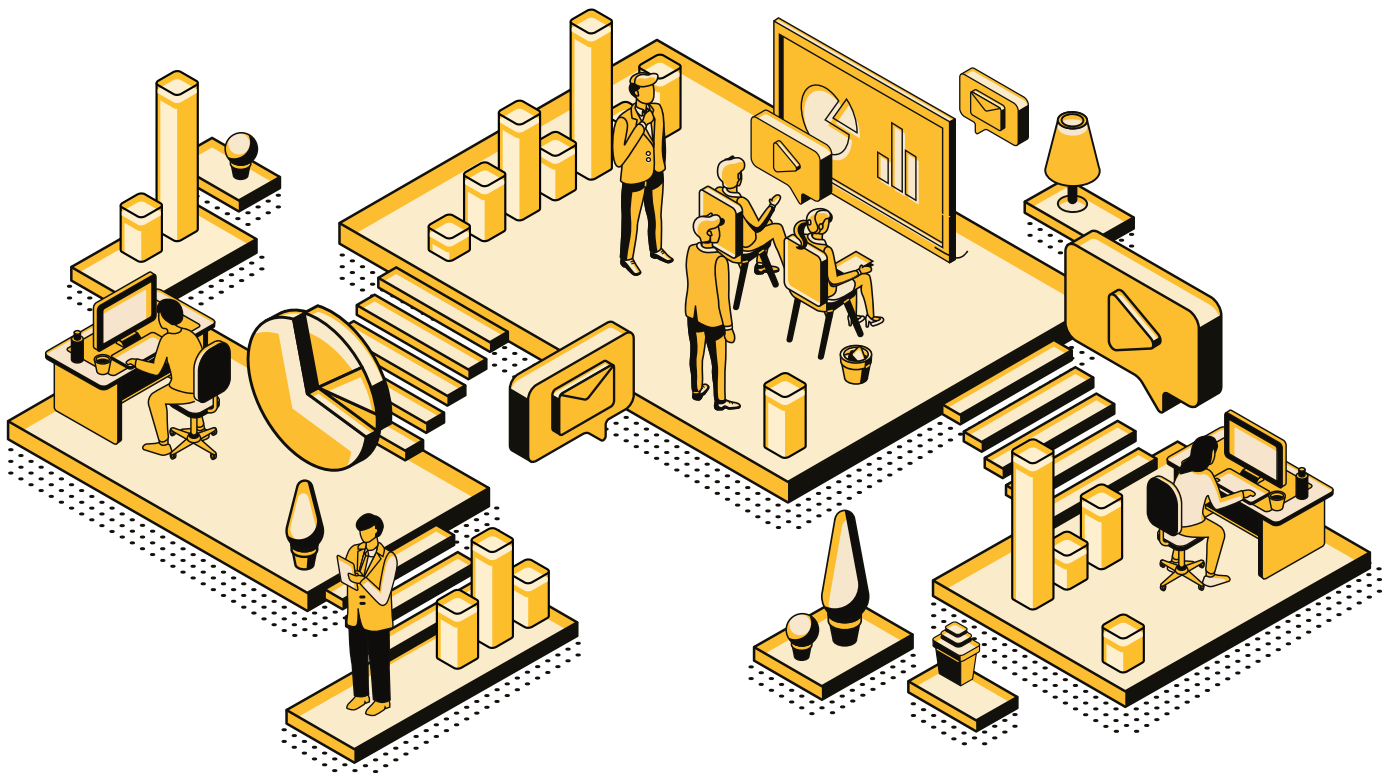


## اداره حوزه مدیریت و روابط عمومی



مهمترین اقدامات انجام شده این اداره در سال ۱۳۹۹ عبارتند از:

- اهدای تجهیزات پزشکی مقابله با پاندمی کرونا به بیمارستان‌های پورسینای رشت و شهدای تجریش تهران؛
- تجلیل و تقدیر از کادر درمان بیمارستان شهدای تجریش به مناسب روز پرستار و قدردانی به پاس زحمات کادر درمان در مبارزه با ویروس کرونا؛
- بازدید از خانه سالمندان کهریزک و اهدای کمک‌های غیر نقدی؛
- کمک به بهسازی و نوسازی مدرسه در روستای هلت از توابع شهرستان چرداول استان ایلام؛
- اهدای کمک‌های نقدی به سیل زدگان جنوب کشور؛
- انجام امور مربوط به پورتال فارسی بانک؛
- تهیه بروشورهای اطلاع‌رسانی خدمات بانک و تسهیلات قابل ارایه از سوی بانک؛
- هماهنگی بازدید از شرکت‌ها و صنایع مختلف و تهیه گزارشات کارشناسی مربوطه؛
- برنامه‌ریزی جهت برقراری ارتباط با شرکت‌های پذیرفته شده در بازار سرمایه و معرفی خدمات بانکی به این شرکت‌ها؛
- اجرای برنامه‌های متنوع برای پرسنل در مناسبت‌های مختلف.





فصل پنجم

## افشاگری ریسک

۵



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## افشاگری ریسک

مدیریت ریسک در بانک ایران و ونزوئلا به عهده کمیته عالی مدیریت ریسک است که با ریاست یکی از اعضاء منتخب هیأت مدیره تشکیل می شود. این کمیته براساس رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد ناظر و با هدف بررسی و شناسایی همه جانبه ریسک های پیش روی بانک است. این کمیته مسئول تصمیم سازی جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک های مالی بانک، اندازه گیری ریسک های شناخته شده، تمهیدات لازم برای کاهش ریسک ها، ارائه توصیه های لازم جهت کنترل ریسک ها و پیشنهاد به مدیرعامل و هیأت مدیره در خصوص حدود پذیرش ریسک های قابل کنترل و مدیریت می باشد. طبق استانداردهای گزارشگری مالی بین المللی IFRS گزارش می شود. ساختار مدیریت ریسک در بانک مشترک ایران و ونزوئلا به شرح ذیل است:





CHAPTER 1  
فصل اول

CHAPTER 2  
فصل دوم

CHAPTER 3  
فصل سوم

CHAPTER 4  
فصل چهارم

CHAPTER 5  
فصل پنجم

افشاکاری ریسک

CHAPTER 6  
فصل ششم

CHAPTER 7  
فصل هفتم

CHAPTER 8  
فصل هشتم

## تشریح ریسک‌های بانک

ریسک‌های بانک مشترک ایران و ونزوئلا به چهار دسته ذیل تقسیم می‌شوند:

- ریسک اعتباری  
CREDIT RISK

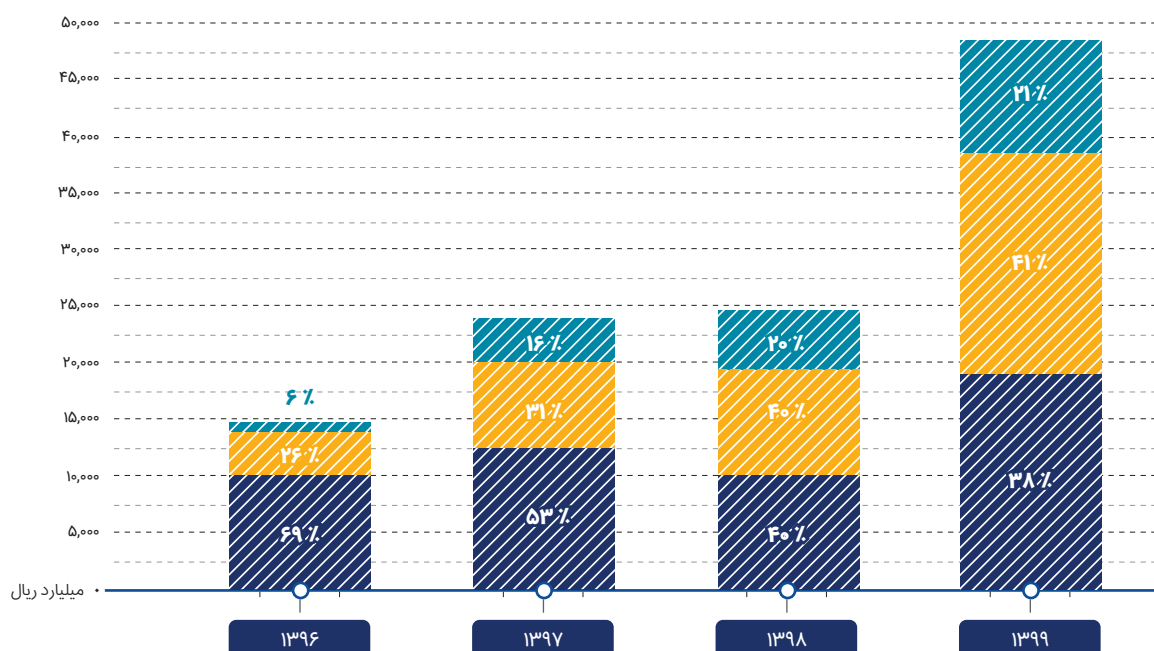
۱
- ریسک نقدینگی  
LIQUIDITY RISK

۲
- ریسک بازار  
MARKET RISK

۳
- ریسک عملیاتی  
OPERATIONAL RISK

۴

رشد دارایی‌های موزون شده به ریسک



دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی



## ریسک اعتباری

### CREDIT RISK

**تعریف ریسک اعتباری:** ریسک اعتباری به معنی احتمال عدم بازپرداخت اصل و سود هر نوع اعتبار توسط طرف تجاری به علت عدم تمایل و یا ناتوانی مالی است؛

**سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری:** سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری بانک به شکل مدون و مستند، تهیه و به تصویب هیأت مدیره رسیده است تا ملاک عمل واحدهای ذیربط باشد در حال حاضر متقاضیان استفاده از تسهیلات بانک براساس درجه اعتباری و برنامه فعالیت تجاری که ارائه می‌دهند، ارزیابی و توسط رکن اعتباری تصمیم‌گیری می‌شود؛

**واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:** واحدهای اجرایی بانک مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری از حیث وظایف محوله به آنها شامل: اداره کل اعتبارات، اداره کل بین الملل، اداره کل مالی، شعبه مرکزی و اداره مدیریت ریسک است؛

**ارکان اعتباری بانک بر اساس "سند سیاست اعتباری" به شرح ذیل است:**

④ هیأت مدیره؛

④ کمیته اعتباری؛

④ رکن اعتباری شعبه.

تصویب هر نوع تسهیلات و تعهدات صرفاً توسط ارکان اعتباری بانک بر اساس "دستورالعمل حدود اختیارات ارکان اعتباری" می‌باشد که حدود اختیارات ارکان اعتباری در جدول ذیل آورده شده است.

**روش‌های کاهش ریسک اعتباری:** برخی از مهمترین اقدامات بانک مشترک در زمینه کاهش و مدیریت ریسک اعتباری بانک عبارتند از:

④ داشتن نظام قوی جهت اعتبار سنجی دقیق مشتریان و لحاظ ارتباطات ذینفع واحد و اشخاص مرتبط؛

④ دقت لازم و کافی در بررسی‌های کارشناسی پرونده‌های اعتباری و تصمیم‌گیری طبق رتبه اعتباری مشتریان؛

④ شفاف‌سازی وضعیت مالی و اعتباری متقاضیان؛

- ◀ ارزش‌گذاری درست وثیقه‌ها و تعیین وثایق مناسب (دارای قابلیت نقدشوندگی بالا) برای تسهیلات اعطائی و تعهدات ایجاد می‌شود بر اساس "دستورالعمل مدیریت وثایق"؛
- ◀ متنوع‌سازی پرتفوی تسهیلات در بخش‌های مختلف اقتصادی و اعطای تسهیلات به بخش‌های دارای بازدهی مناسب بر اساس "گزارش تمرکز بخش‌های اقتصادی"؛
- ◀ طبقه‌بندی ریسک‌های بالقوه مشتریان اعتباری؛
- ◀ نرخ‌گذاری داخلی تسهیلات جهت مدیریت ریسک اعتباری با عنایت به رتبه اعتباری، نوع ارز، میزان وثایق، مدت اعتبار و نوع فعالیت تجاری مشتری بر اساس "دستورالعمل نرخ‌گذاری تسهیلات و تعهدات" و با رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- ◀ شناسایی کسب و کارهای مطمئن و پربازده و مشتریان معتبر؛
- ◀ رعایت محدودیت‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. (بخشنامه‌های اشخاص مرتبط، ذینفع واحد، کفایت سرمایه) و بر اساس "دستورالعمل الزامات و مقررات تسهیلات و تعهدات"؛
- ◀ زمانبندی تسهیلات اعطایی و بخش‌بندی مناطق مختلف جغرافیایی؛
- ◀ طبقه‌بندی صحیح انواع تسهیلات و ذخیره‌گیری مناسب هر یک از تسهیلات و اعتبارات پرداختی؛
- ◀ مدیریت و ارزیابی تمامی تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌های صادره؛
- ◀ ظرفیت سنجی مشتریان بر اساس مدل‌های متنوع.

**فرآیند اعتبارسنجی مشتریان:** درخواست کتبی مشتری جهت دریافت اعتبار به اداره کل اعتبارات یا شعبه مرکزی براساس فرآیند اعتباری مصوب بانک ارائه می‌شود. در صورت تکمیل بودن مدارک، گزارش کارشناسی و تحلیلی با توجه به نوع درخواست و مدارک و مستندات توسط واحد اجرایی رکن اعتباری مربوطه براساس "دستورالعمل تهیه گزارش اعتباری" تهیه می‌شود. از محل فعالیت مشتری بازدید و گزارش آن تهیه می‌شود. گزارشات در رکن اعتباری مربوطه مطرح و در خصوص رد و یا تصویب درخواست براساس حدود اختیارات تصمیم‌گیری می‌شود. پس از تصویب در رکن اعتباری مربوطه، صورتجلسه و مصوبات مربوطه تنظیم و به شعبه مرکزی ابلاغ می‌شود.





## ریسک نقدینگی

### LIQUIDITY RISK

**تعریف ریسک نقدینگی:** احتمال به خطر افتادن توانایی موسسه اعتباری در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها؛

**سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی:** باتوجه به ماهیت ریسک مزبور که منشاء درون سازمانی داشته و ارتباط مستقیم با مجموعه فعالیت‌های اصلی بانک دارد، مورد توجه قرار می‌گیرد. در این خصوص بانک به گونه‌ای عمل می‌کند تا تأمین وجوه در سررسید جهت پرداخت دیون و تعهدات آتی از جمله پرداخت سپرده‌ها، تسهیلات، تعهدات ریالی و ارزی، مالیات و هزینه‌های عملیاتی و ... دارای تطابق نسبی باشد و بانک در مواجهه با شرایط بحرانی از دارایی‌های نقد با کیفیت برخوردار باشد؛

**واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی:** واحدهای اجرایی بانک مرتبط با مدیریت ریسک نقدینگی از حیث وظایف محوله به آنها شامل: اداره امور مالی و خزانه داری و اداره مدیریت ریسک بانک است؛

**روش سنجش ریسک نقدینگی:** با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متنوعی که به عنوان معیار ارزیابی ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، براساس توصیه‌های بازل ۳ و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا معیارهای ارزیابی ریسک نقدینگی مورد استفاده در بانک مشترک عبارتند از نسبت پوشش نقدینگی (LCR)، نسبت خالص منابع پایدار (NSFR)، شکاف نقدینگی، فهرست یکصد طرف تجاری، تأمین‌کننده عمده منابع مالی، فهرست منابع تأمین مالی، فهرست دارایی‌ها و بدهی‌ها، نسبت مانده کل تسهیلات به مانده کل سپرده‌ها، نسبت مانده کل تسهیلات ریالی به مانده کل سپرده‌های ریالی، نسبت مانده کل تسهیلات ارزی به مانده کل سپرده‌های ارزی، نسبت مانده کل تعهدات ریالی زیر خطی ترازنامه به مانده کل سپرده‌های ریالی، نسبت مانده کل تعهدات ارزی زیر خطی ترازنامه به مانده کل سپرده‌های ارزی، نسبت مانده سپرده‌های فرار به مانده کل سپرده‌ها، نسبت مانده دارایی نقد و معادل نقد به مانده کل سپرده‌ها که به صورت دوره‌ای محاسبه می‌شود؛

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد:

مبالغ میلیون ریال	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
جمع دارایی‌ها	۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۱۱,۷۵۶,۳۶۷	۶,۰۷۸,۴۸۸	۱۲,۶۵۹,۵۴۳	۴,۹۹۷,۴۲۸	۵۷۴,۳۵۹	۷,۲۱۸,۵۱۵
جمع بدهی‌ها	(۲۴,۵۳۰,۱۱۸)	(۹۸۶,۰۵۸)	(۹۲۲,۲۴۵)	(۱,۹۹۵,۷۱۶)	(۷,۸۵۳,۶۳۲)	(۴,۰۴۴,۸۹۲)	(۸,۷۲۷,۵۷۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸,۷۵۴,۵۸۲)	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۴,۵۸۲)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۴۳,۲۸۴,۷۰۱)	(۹۸۶,۰۵۸)	(۹۲۲,۲۴۵)	(۱,۹۹۵,۷۱۶)	(۷,۸۵۳,۶۳۲)	(۴,۰۴۴,۸۹۲)	(۲۷,۴۸۲,۱۵۸)
شکاف	-	۱۰,۷۷۰,۳۰۸	۵,۱۵۶,۲۴۴	۱۰,۶۶۳,۸۱۷	(۲,۸۵۶,۲۰۴)	(۳,۴۷۰,۵۳۲)	(۲۰,۲۶۳,۶۴۳)
شکاف انباشته	-	۱۰,۷۷۰,۳۰۸	۱۵,۹۲۶,۵۵۲	۲۶,۵۹۰,۳۷۹	۲۳,۷۳۴,۱۷۵	۲۰,۲۶۳,۶۴۳	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	-	۵۷,۲۴٪	۲۷,۴۰٪	۵۶,۶۷٪	۱۵,۱۸٪	۱۸,۴۴٪	۱۰۷,۶۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	-	۵۷,۲۴٪	۸۴,۶۴٪	۱۴۱,۳۲٪	۱۲۶,۱۴٪	۱۰۷,۶۹٪	۰,۰۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	-	۱۰۱,۳۰٪	۴۸,۴۹٪	۱۰۰,۲۹٪	۲۶,۸۶٪	۳۲,۶۴٪	۱۹۰,۵۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	-	۱۰۱,۳۰٪	۱۴۹,۷۹٪	۲۵۰,۰۸٪	۲۲۳,۲۲٪	۱۹۰,۵۸٪	۰,۰۰٪

**برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی):** با عنایت به ساختار تاملین و تخصیص مالی بانک، مدیریت نقدینگی بانک در سطوح مختلف توان نقدینگی، توانگری مالی و انعطاف پذیری مالی را دارا می‌باشد. از آنجائیکه در ساختار دارایی‌های بانک طبق یادداشت‌های شماره ۷ و ۸، بانک از میزان نقدینگی قابل ملاحظه‌ای برخوردار است و به نظر می‌رسد از توان واریز دیون و تعهدات خود در مقاطع زمانی مختلف برخوردار بوده و آمادگی ورود به سرمایه‌گذاری‌ها و اعتبارات با شرایط و سودآوری مناسب را دارا است. بانک با داشتن حقوق صاحبان سهام مناسب و با عنایت به سرمایه نظارتی حدود هجده هزار میلیارد ریالی و دارایی‌های نقدی طبق یادداشت‌های ۷ و ۸ به راحتی نوسانات احتمالی را پوشش داده و در این خصوص ریسکی را متحمل و متصور نخواهیم بود.



## ریسک بازار

### MARKET RISK

**تعریف ریسک بازار:** ریسک بازار از نوسانات نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار، مانند نرخ بهره، نرخ ارز، قیمت سهام و قیمت کالاها و تاثیر معکوس آنها بر ارزش اقلام داخل و خارج ترازنامه موسسات مالی به وجود می‌آید، که این تأثیرات به طور عمده منجر به کاهش درآمد و سرمایه می‌شوند؛

**واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار:** واحدهای اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک بازار از جهت وظایف محوله به آنها اداره کل اعتبارات، اداره کل بین الملل، شعبه مرکزی، اداره مدیریت ریسک و واحد سرمایه‌گذاری بانک است؛

**روش سنجش ریسک بازار:** برای سنجش معیارهای ارزیابی ریسک بازار بانک مشترک از روش‌های ریسک‌سنجی، مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می‌شود؛

**تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار، با استفاده از روش شبیه‌سازی مونت کارلو و روش ریسک سنجی برای سهام سریع معامله و اوراق بدهی، درصد تغییر احتمالی و میزان ارزش در معرض خطر با افق زمانی ۱۰ روزه طبق جدول زیر محاسبه شده است:**

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییرات احتمالی در بازار (درصد)	نوع سرمایه‌گذاری
۱۳,۴۸۲	(۲۱/۲۸ , -۲۱/۲۸)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله *
۱,۳۵۲	(۲۱/۳۵ , -۲۱/۳۵)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله **
۱,۷۸۰	(۰/۱۶ , -۰/۱۶)	سرمایه گذاری در اوراق بدهی *



\* روش ریسک سنجی با فرض توزیع نرمال و با سطح اطمینان ۹۹٪

\*\* با استفاده از داده‌های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف معیار مورد انتظار هر یک از سهام موجود در پرتفوی براساس رویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو برای سال بعد پیش‌بینی و از این رهگذر بازده و انحراف معیار موردانتظار پرتفوی سهام با استفاده از رویکرد واریانس-کواریانس محاسبه شده است. در نهایت ارزش در معرض ریسک پرتفوی سهام با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

## تحلیل تأثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

میزان ارزش در معرض خطر برای دارایی‌های ارزی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با استفاده از روش‌های ریسک سنجی، مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			نوع ارز
تأثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)		
۴۴۱,۰۰۵	-۱۲,۱٪	۱۲,۱٪	دلار آمریکا
۱۳۷	-۱۲,۹٪	۱۲,۹٪	پوند انگلیس
۰	-۱۲,۴٪	۱۲,۴٪	روپیه هندوستان
۱۲,۸۷۷	-۱۲,۱٪	۱۲,۱٪	درهم امارات
۲۵۷	-۱۲,۵٪	۱۲,۵٪	ین ژاپن
۰	-۱۴,۴٪	۱۴,۴٪	لیر ترکیه
۶۲۰	-۱۳,۸٪	۱۳,۸٪	روبل روسیه
۲۸۴,۳۸۹	-۱۲,۰٪	۱۲,۰٪	یوآن چین
۷۹۲,۸۶۰	-۱۱,۷٪	۱۱,۷٪	یورو
۱,۵۳۲,۱۴۵			جمع

## میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار (افق زمانی ۱۰ روزه):

ریسک سهام (ارقام به میلیون ریال)			
سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه)	روش اندازه‌گیری	
۲۶,۹۶۵	۱۳,۴۸۲	مدل ریسک سنجی *	
۲,۷۰۴	۱,۳۵۲	مدل شبیه‌سازی مونت کارلو *	

ریسک ارز (ارقام به میلیون ریال)			
سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه) ***	روش اندازه‌گیری	
۶,۱۲۸,۵۷۸	۱,۵۳۲,۱۴۴	مدل ریسک سنجی *	

ریسک اوراق بدهی (ارقام به میلیون ریال)			
سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (افق زمانی ۱۰ روزه)	روش اندازه‌گیری	
۳,۵۶۰	۱,۷۸۰	مدل ریسک سنجی *	



محاسبات مطابق با مفاد مجموعه مروری بر ادبیات ریسک بازار، مورد قبول نهاد ناظر بانکی می باشد.

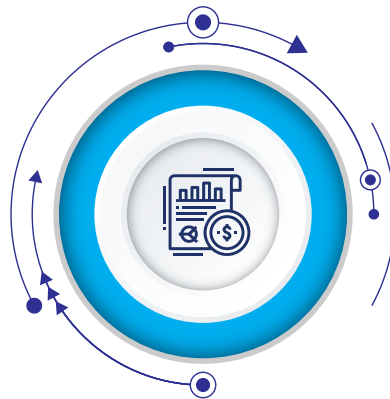
\*با فرض توزیع نرمال و با سطح اطمینان ۹۹٪.

\*\*با استفاده از داده‌های تاریخی ۵۰۰ روز گذشته، میانگین و انحراف معیار مورد انتظار هر یک از سهام موجود در پرتفوی براساس رویکرد شبیه‌سازی مونت‌کارلو برای شش ماه دوم سال پیش‌بینی و از این رهگذر بازده و انحراف معیار موردانتظار پرتفوی سهام با استفاده از رویکرد واریانس-کواریانس محاسبه شده است. در نهایت ارزش در معرض ریسک پرتفوی سهام با فرض توزیع نرمال و در سطح اطمینان ۹۹٪ محاسبه گردیده است.

\*\*\* روش شبیه‌سازی تاریخی با فرض توزیع نرمال و با سطح اطمینان ۹۹٪.

### جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۰,۰۳۱,۸۷۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		مبلغ (م ریال)	شرح
میزان سرمایه لازم (م ریال)	ضریب ریسک (درصد)		
۱۱,۹۷۶	۸,۰۰٪	۱۴۹,۷۰۵	سهام تجاری
۱۶۱,۵۲۵	۵,۰۰٪	۳,۲۳۰,۵۰۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۲	۰,۲۰٪	۷۶۲	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۱,۹۹۹	۰,۴۰٪	۴۹۹,۶۶۴	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۲,۳۹۷	۰,۷۰٪	۳۴۲,۴۲۹	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۶ ماه
۲۳,۶۴۰	۱,۲۵٪	۱,۸۹۱,۲۳۷	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۲ سال
۷,۹۸۴	۱,۷۵٪	۴۵۶,۲۴۴	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ سال
۹۰۴	۲,۲۵٪	۴۰,۱۷۱	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۱,۳۹۲,۱۲۲	۸,۰۰٪	۱۷,۴۰۱,۵۳۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱,۶۰۲,۵۵۰			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲,۵			ضریب
۲۰,۰۳۱,۸۷۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار



## ریسک عملیاتی

### OPERATIONAL RISK

**تعریف ریسک عملیاتی:** احتمال وقوع زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارج از بانک را ریسک عملیاتی گویند؛

**واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی:** به دلیل دامنه گسترده ریسک عملیاتی که شامل تمامی فرآیندها، روش‌ها، افراد، سیستم‌ها و ... می‌باشد، در کنار اداره مدیریت ریسک، تمامی واحدهای بانک را در برمی‌گیرد؛

**تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی:** اداره بازرسی و حسابرسی داخلی، اداره تطبیق و مبارزه با پولشویی در کنار اداره مدیریت ریسک به صورت مجزا و با همکاری یکدیگر اجرای درست آیین نامه‌های داخلی، دستورالعمل‌های نظارتی و مقرراتی بانک را بر عهده دارند که به صورت مستمر پایش و نظارت لازم انجام می‌پذیرد و گزارش‌های مورد نیاز در راستای بهبود فرآیندها را به هیأت مدیره ارائه می‌نمایند؛

**تمهیدات مقابله با بحران:** با کاهش احتمال وقوع رویدادهای ریسکی می‌توان زیان‌های ناشی از ریسک‌های عملیاتی را تقلیل داد و از این طریق، آسیب پذیری بانک را نسبت به حوادث مزبور به حداقل ممکن کاهش داد. از آنجا که "ارزش زیان مورد انتظار"، نتیجه حاصل ضرب دو عامل "احتمال وقوع ریسک عملیاتی" و "خسارت ناشی از وقوع یا تاثیر ریسک" است، تقلیل هر یک از این دو عامل یاد شده، می‌تواند به کاهش ارزش زیان مورد انتظار بیانجامد؛

**روش سنجش ریسک عملیاتی:** ریسک عملیاتی بر اساس روش شاخص پایه انجام می‌شود؛

**سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:** ابتدا مجموع تمامی درآمدهای سه سال اخیر بانک تجمیع شده و میانگین آن محاسبه می‌شود، سپس بر اساس مدل شاخص پایه، در ضریب (۱۱۵٪) ضرب می‌شود. عدد بدست آمده حداکثر ریسک عملیاتی بانک را در این دوره مالی نشان می‌دهد که به همان میزان ذخیره لازم از سرمایه پایه بانک در نظر گرفته می‌شود. شایان ذکر است از آنجا که رقم بدست آمده حدود چهار درصد سرمایه نظارتی بانک است، می‌توان اظهار نمود این بانک پوشش لازم جهت مواجهه با این ریسک را دارا است؛

**میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی:** با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی میزان سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد (جمع دارائی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰,۰۷۰,۸۱۵ میلیون ریال می‌باشد)؛

CHAPTER 1  
فصل اولCHAPTER 2  
فصل دومCHAPTER 3  
فصل سومCHAPTER 4  
فصل چهارمCHAPTER 5  
فصل پنجمCHAPTER 6  
فصل ششمCHAPTER 7  
فصل هفتمCHAPTER 8  
فصل هشتم

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (کلیه ارقام به میلیون ریال)

میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک (درصد)	مبلغ	شرح
۸۰۵,۶۶۵	٪۱۵	۵,۳۷۱,۱۰۱	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			ضریب
۱۰,۰۷۰,۸۱۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

## مدیریت سرمایه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح	میلیون ریال
<b>سرمایه لایه یک</b>	
سرمایه پرداخت شده- منابع تأمین شده توسط سهامداران	۵,۶۷۹,۴۸۰
صرف سهام	-
سود (زیان) انباشته	-
اندوخته قانونی	۱,۱۱۱,۰۷۹
اندوخته احتیاطی	-
سایر اندوخته‌ها	۱۱,۹۶۴,۰۲۴
<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>	<b>۱۸,۷۵۴,۵۸۳</b>
<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>	
دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه	(۵۳,۸۹۳)
<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>	<b>(۵۳,۸۹۳)</b>
<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>	<b>۱۸,۷۰۰,۶۸۹</b>
<b>سرمایه لایه دو</b>	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک	۴۹,۲۴۱
<b>جمع سرمایه لایه دو</b>	<b>۴۹,۲۴۱</b>
<b>کسر می شود:</b>	
فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰
<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>	<b>۴۹,۲۴۱</b>
<b>سرمایه نظارتی</b>	<b>۱۸,۸۶۵,۲۴۲</b>
<b>سرمایه نظارتی نافذ*</b>	<b>۱۰,۶۳۲,۵۹۴</b>

\* سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بانک است بدیهی است سرمایه نظارتی 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 ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.





## نسبت کفایت سرمایه



نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹ برابر با ۳۹ درصد می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح (مبالغ به میلیون ریال)
۱۸,۸۶۵,۲۴۲	۱۰,۶۳۲,۵۹۴	سرمایه نظارتی
۱۸,۴۱۶,۷۶۴	۹,۸۶۹,۷۳۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲۰,۰۳۱,۸۷۳	۹,۷۷۵,۶۴۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۰,۰۷۰,۸۱۵	۴,۸۹۲,۶۵۴	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۴۸,۵۱۹,۴۵۳	۲۴,۵۳۸,۰۳۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۳۸,۵۴%	۴۳,۱۳%	نسبت سرمایه لایه یکی به دارایی موزون به ریسک - درصد
۳۸,۸۸%	۴۳,۳۳%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

## نسبت اهرمی



نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی های بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ معادل ۵۷ درصد می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح (مبالغ به میلیون ریال)
۲۴,۵۳۰,۱۱۸	۹,۰۳۱,۹۴۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	جمع دارایی‌ها
۵۶,۶۷%	۴۵,۵۵%	نسبت حقوق صاحبان سهام به مجموع دارایی



اقدامات صورت گرفته و برنامه‌های آتی

۶



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## اقدامات صورت گرفته در خصوص تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام سال ۱۳۹۸

شماره بند تکالیف	تکلیف مجمع عمومی	اقدامات انجام شده
۱	پیگیری درخصوص وصول طلب از شرکت کک طیس	باتوجه به واریز مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال توسط آن شرکت بابت بخشی از بدهی، براساس مصوبه مورخ ۹۹/۱۰/۱۵ هیأت مدیره، تسهیلات مشارکت مدنی شرکت مذکور به فروش اقساطی تبدیل شد که در همان تاریخ تسهیلات جدید پس از کسر مبلغ دریافتی، در قالب عقد فروش اقساطی با لحاظ وثایق جدید، در زیرسیستم تسهیلات ثبت گردید.
۲	پیگیری و انجام تشریفات قانونی افزایش سرمایه بانک از محل سودناشی از تسعیر ارز مندرج در حساب سایر اندوخته‌ها مربوط به سال‌های ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹	گزارش توجیهی افزایش سرمایه از محل سود انباشته و همچنین حساب سایر اندوخته‌ها تهیه شده و پس از تایید حسابرس و بازرس قانونی به منظور اخذ تاییده نهایی برای بانک مرکزی ج.ا. ارسال گردیده است.
۳	پیگیری و اقدامات لازم به منظور انتخاب اعضای هیأت مدیره ایرانی و طرف ونزولایی و ثبت آن نزد اداره ثبت شرکت‌ها	بانک بندس به عنوان سهامدار ونزولایی بانک تعیین شده و اعضای پیشنهادی هیأت مدیره توسط آن بانک در سامانه بانک مرکزی جهت احراز صلاحیت ثبت گردیده. اعضای هیأت مدیره ایرانی نیز به بانک مرکزی معرفی و احراز صلاحیت ایشان صورت گرفته و تشریفات قانونی جهت ثبت در اداره ثبت شرکت‌ها در حال انجام می‌باشد.
۴	استفاده از ظرفیت بانک توسعه صادرات، شرکت‌های صرافی توسعه صادرات، کارگزاری بانک توسعه صادرات، مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان و تأمین سرمایه تمدن به منظور گسترش و توسعه فعالیت‌های بانک مشترک و عملکرد شایسته تر	اقدامات ذیل در این خصوص انجام شده است: ۱- امضاء تفاهم نامه همکاری با بانک توسعه صادرات ایران؛ ۲- انعقاد قرارداد یکساله سیدگردانی سهامی و درآمد ثابت با شرکت تأمین سرمایه تمدن؛ ۳- برگزاری جلسات با نمایندگان شرکت مدیریت و توسعه فناوری اطلاعات آرمان در خصوص توسعه سامانه‌های الکترونیکی؛ ۴- همکاری با کارگزاری بانک توسعه صادرات و خرید اسناد خزانه اسلامی؛ ۵- همکاری با صرافی توسعه صادرات در خصوص حواله‌های مشتریان و خرید ارز.
۵	اقدامات لازم در خصوص پذیرش و عرضه سهام بانک در بورس یا فرا بورس طبق ضوابط و مقررات بازار سرمایه	انعقاد قرارداد مشاور پذیرش با شرکت تأمین سرمایه تمدن به منظور پذیرش در فرابورس ایران و ارسال اسناد و مدارک مربوطه به درخواست آن شرکت و همچنین برگزاری جلسه دفاعیه جهت رفع ابهامات کارشناسان شرکت فرابورس.
۶	پیگیری و اقدامات لازم در جهت پیاده‌سازی و توسعه بانکداری دیجیتال به عنوان یکی از راهبردهای محوری بانک مشترک	۱- انعقاد قرارداد خرید و راه‌اندازی راهکار بانکداری دیجیتال؛ ۲- اجرای فاز اول راه‌اندازی راهکار بانکداری دیجیتال تحت عنوان دسترسی به وب سرویس‌های یاقوت در اردیبهشت ماه ۱۴۰۰ جهت اتصال شرکای تجاری خارج از بانک؛ ۳- اجرای فاز دوم اول راه‌اندازی راهکار بانکداری دیجیتال در قالب استقرار زیرساخت‌های لازم تحت عنوان نت وی و جت وی و احراز هویت الکترونیک؛ ۴- راه اندازی احراز هویت الکترونیک و افتتاح حساب، تا پایان تیرماه ۱۴۰۰.



## برنامه‌های آتی



### برنامه‌های عملیاتی و توسعه‌ای بانک مشترک در سال ۱۴۰۰:

#### حوزه فناوری اطلاعات و بانکداری دیجیتال



- ⊗ راه‌اندازی مرکز داده بحران؛
- ⊗ استقرار و راه‌اندازی زیرساخت بانکداری دیجیتال (TSB+)؛
- ⊗ استقرار و راه‌اندازی زیرساخت بانکداری باز (یاقوت)؛
- ⊗ استقرار و راه‌اندازی راهکار اینترنت بانک (نت‌وی) و موبایل‌بانک (جت‌وی)؛
- ⊗ عقد قرارداد به منظور توسعه شبکه خودپردازهای مشارکتی و توسعه شبکه خودپردازها تا ۲۰۰ دستگاه؛
- ⊗ مانیتورینگ سرویس‌ها، سامانه‌ها، سرورها و تراکنش‌های بخش بانکداری الکترونیک و بانکداری متمرکز (اسکام)؛
- ⊗ قراردادهای جدید توسن و سایر مراجع براساس الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا (استقرار و عملیاتی‌سازی سامانه‌های مرتبط با طرح تحول چک، شاهکار و توسعه BI و Datawarehouse)؛
- ⊗ خرید تجهیزات مورد نیاز و سخت افزارها و تامین قطعات کلینت‌ها، سرورها و سایر تجهیزات زیرساختی.

#### حوزه کسب‌وکار و توسعه بازار



- ⊗ تهیه طرح و عقد قرارداد پروژه اعتبار مصرف‌کنندگان با دیجی‌پی؛
- ⊗ اصلاح و تکمیل فرآیند محصول اعتبار تامین‌کنندگان و مصرف‌کنندگان دیجی کالا بر بستر دیجی پی - فاز حداقل محصول قابل ارائه؛
- ⊗ استقرار فرآیندهای دیجیتال احراز هویت/افتتاح سپرده/تخصیص حد و استفاده از حد اعتباری/تسویه تسهیلات مرتبط با پروژه اعتبار تامین‌کنندگان و مصرف‌کنندگان دیجی کالا بر بستر دیجی پی - فاز دیجیتالی شدن محصول؛
- ⊗ توسعه فروش محصول اعتبار تامین‌کنندگان بر بستر دیجی پی - فاز رشد محصول؛
- ⊗ عقد قرارداد با دو شرکت PSP جهت نگهداری حساب پذیرندگان؛
- ⊗ توسعه شبکه پایانه‌های فروشگاهی بانک با اولویت شناخت نیاز مشتریان فعلی شرکتی؛
- ⊗ عقد تفاهم‌نامه با شرکت‌های ارائه دهنده خدمات ERP به منظور ارائه محصولات مشترک؛
- ⊗ تعریف یک محصول مشترک فی ما بین بانک و شرکت ERP جهت ارائه به یک بخش از مشتریان آن شرکت؛
- ⊗ تدوین و تصویب طرح ایجاد/شراکت در نئو بانک؛
- ⊗ استقرار نئو بانک؛
- ⊗ همکاری/سرمایه گذاری با یک استارت‌آپ مالی در حوزه Lendtech/WelthTech؛
- ⊗ ارائه یک محصول مبتنی بر فرآیندهای دیجیتال با همکاری iBShop بر اساس تفاهم‌نامه‌های موجود.

### حوزه اعتبارات



- ⊗ انعقاد قرارداد طراحی و پیاده‌سازی مدیریت الکترونیک اعتبارات؛
- ⊗ تدوین مدل رتبه‌بندی اعتباری مشتریان حقوقی و پیاده‌سازی آن؛
- ⊗ تدوین مدل ظرفیت‌سنجی اعتباری مشتریان و پیاده‌سازی آن در گزارشات اعتباری.

### حوزه بین‌الملل



- ⊗ گسترش روابط بانکی با سایر بانک‌های بین‌المللی جامعه هدف از قبیل کشورهای عراق، سوریه، روسیه و ترکیه؛
- ⊗ توسعه و بروزرسانی پورتال اطلاع رسانی بانک به زبان انگلیسی و تهیه و انتشار گزارشات فصلی و سالیانه عملکردی بانک به زبان انگلیسی؛
- ⊗ گسترش دامنه مشتریان ارزی بانک از طریق از طریق متنوع‌سازی و توسعه خدمات ارزی بانک؛
- ⊗ ارتقا سطح دانش و مهارت حرفه‌ای کارکنان بانک از طریق گسترش تعاملات بین‌المللی نهادها و اشخاص متخصص؛
- ⊗ گسترش تعاملات بانک با صرافی‌ها.

### حوزه سرمایه انسانی



- ⊗ تدوین سند تحول سرمایه انسانی متناسب با سند کسب و کار؛
- ⊗ طراحی و تدوین شرح مشاغل؛
- ⊗ طراحی و تدوین مدل شایستگی کارکنان بانک؛
- ⊗ جذب نیروی انسانی مورد نیاز مطابق با سند کسب و کار و برنامه‌های سال ۱۴۰۰ بانک؛
- ⊗ تطبیق شغل و شاغل بر اساس مدل شایستگی و طراحی برنامه توسعه فردی همراستا با تحقق استراتژی‌های بانک؛
- ⊗ خرید و استقرار نرم افزار جامع منابع انسانی.

### حوزه‌های نظارتی



- ⊗ طراحی و تدوین فرآیند نظارت بر اجرای سند سیاست اعتباری؛
- ⊗ اجرای برنامه بازرسی و حسابرسی دوره‌ای واحدهای بانک؛
- ⊗ خریداری و استقرار سامانه کشف تقلب حسب الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- ⊗ طراحی و پیاده‌سازی نظام جامع کنترل داخلی؛
- ⊗ تدوین و طراحی نظام "پروفایل ریسک تعامل کاری" برای مشتریان حقیقی و حقوقی بر بستر دیجیتال؛
- ⊗ پیاده‌سازی و استقرار چارچوب مدیریت یکپارچه ریسک (ERMF)؛
- ⊗ طراحی و پیاده‌سازی سامانه محاسباتی کفایت سرمایه از طریق برون‌سپاری و یا ظرفیت درونی بانک؛
- ⊗ طراحی گزارشات ریسک جهت پیاده‌سازی در سامانه BI؛
- ⊗ مطالعه طراحی و پیاده‌سازی سامانه مدیریت یکپارچه ریسک (ERM).

**حوزه سازمان و برنامه‌ریزی**

- ◀ تدوین، طراحی/باز طراحی و بهینه سازی فرآیندها و طراحی و پیاده سازی نظام فرآیندی بانک؛
- ◀ تدوین و طراحی نظام کنترل پروژه‌ها و برنامه‌های بانک؛
- ◀ طراحی و بازبینی شاخص‌ها و اهداف عملیاتی ادارات؛
- ◀ امکان‌سنجی تأسیس/سرمایه‌گذاری در شرکت‌های مرتبط با زنجیره ارزش بانک (تأمین سرمایه، لیزینگ و صرافی)؛

**سایر برنامه‌ها**

- ◀ افزایش سرمایه بانک به میزان ۱۱,۹۲۰,۵۲۰ میلیون ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌های بانک ؛
- ◀ تدوین ضوابط و مقررات داخلی مورد نیاز بانک بر اساس اولویت بندی کمیته مربوطه؛
- ◀ ایجاد زیرساخت‌های لازم جهت راه‌اندازی سامانه تدوین و تنقیح ضوابط و مقررات داخلی؛
- ◀ ایجاد زیرساخت‌های لازم جهت راه‌اندازی سامانه امضاها؛
- ◀ ایجاد زیرساخت‌های لازم جهت تأمین مالی جمعی؛
- ◀ تحصیل و تأسیس صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت؛
- ◀ پذیرش و عرضه بخشی از سهام بانک در فرابورس ایران؛
- ◀ فرهنگ سازی و نهادینه سازی در خصوص سند کسب‌وکار بانک مشترک و تعمیق مفاهیم مربوطه؛
- ◀ برندینگ و مسئولیت اجتماعی.







فصل هفتم

## درخواست از مجمع



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## درخواست از مجمع

### تصویب صورت‌های مالی

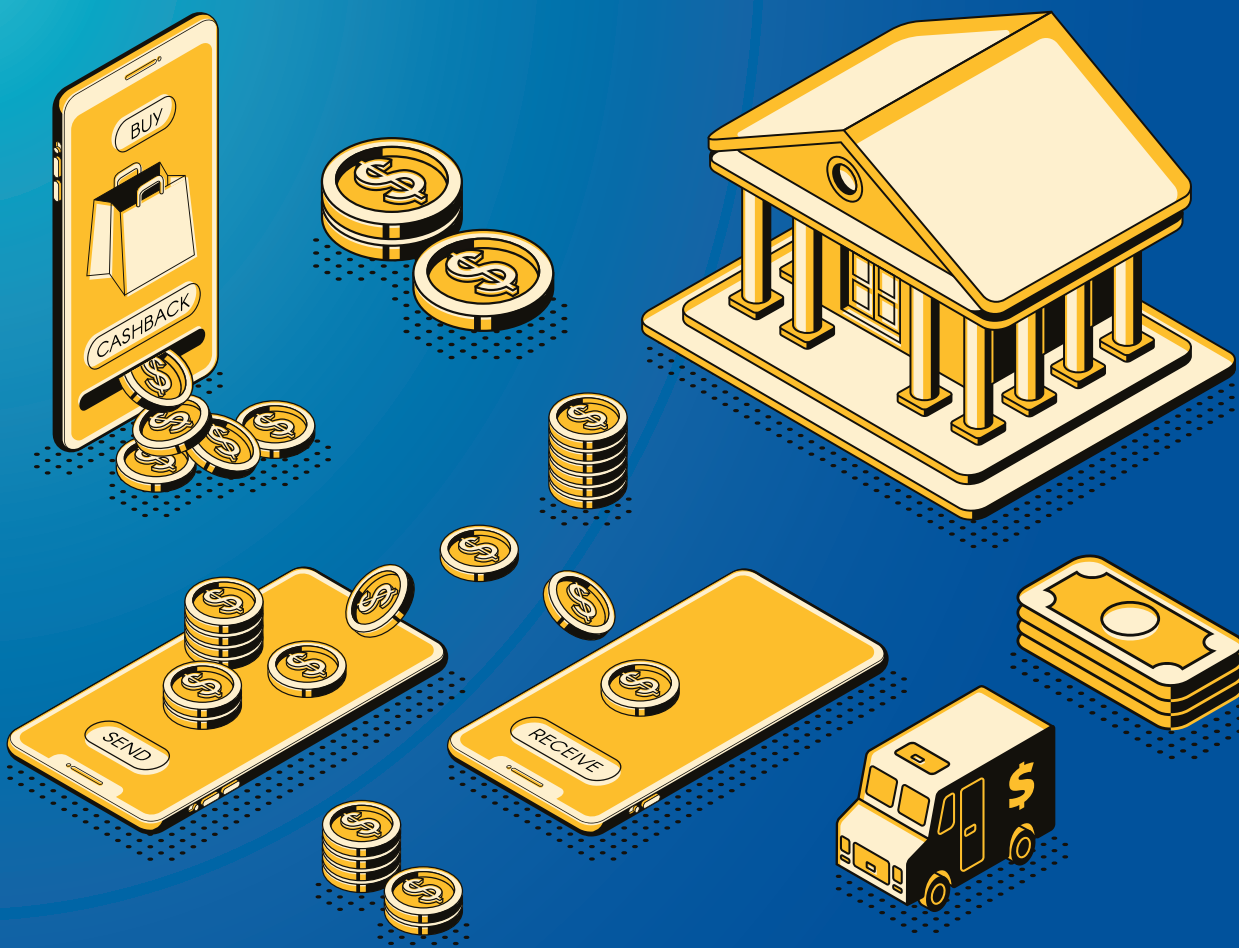
صورت‌های مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند سال ۱۳۹۹ تأیید شده توسط هیأت مدیره، ازسوی موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس قانونی بانک مورد رسیدگی قرار گرفته است. از مجمع عمومی صاحبان سهام بانک تقاضا دارد پس از استماع گزارش حسابرس و بازرس قانونی، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را به همراه صورت‌های مالی برای عملکرد سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ را در راستای اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ اصلاحیه قانون تجارت مورد تصویب قرار دهند.

### تصویب معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مندرج در یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی، مطابق با مقررات مربوطه به بازرس قانونی اعلام شده و تمامی این معاملات در روال عادی فعالیت بانک صورت گرفته است. هیأت مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد تمامی معاملات موضوع ماده ۱۲۹ را مورد تصویب قرار دهند.

### تصویب بودجه سال ۱۴۰۰

بودجه سال ۱۴۰۰ تأیید شده توسط هیأت مدیره به پیوست این گزارش ارائه می‌گردد. هیأت مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد بودجه سال ۱۴۰۰ را مورد تصویب قرار دهند.





تعیین حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضاء هیأت مدیره و حق حضور در جلسات و کمیته‌ها

انتخاب بازرس قانونی

با توجه به اتمام دوره یک ساله بازرسان محترم قانونی، از مجمع عمومی تقاضا می‌شود نسبت به انتخاب بازرسان بانک برای یک سال دیگر اتخاذ تصمیم نمایند.

انتخاب روزنامه کثیرالانتشار

سایر موارد

هیأت مدیره بانک مشترک ایران ونزوئلا





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۸-۱



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

تهران، میدان ونک، ابتدای خیابان خدای، پلاک ۱۹، طبقه ۳  
کد پستی: ۱۹۹۴۶۳۴۵۱۸ | صندوق پستی: ۱۵۱۷۵/۵۳۸  
تلفن: ۰۲۱-۸۵۷۱۰۴۰۸ | فاکس: ۰۲۱-۸۵۵۰۷۵۰۸

مؤسسه حسابرسی

**تدوین و همکاران**

(حسابداران رسمی)

(معمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

### شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

#### گزارش نسبت به صورت‌های مالی

##### مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)، شامل ترازنامه به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

##### مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

##### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه 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 خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

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

## موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

### مبانی اظهارنظر مشروط

۴- نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به نامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۱ اردیبهشت ۱۴۰۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی")، در یادداشت توضیحی ۵-۸ صورت‌های مالی افشا شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس نرخ‌هایی که مانده‌های مزبور در آینده تسویه و یا وصول می‌گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

### اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

### تأکید بر مطلب خاص

۶- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۹-۱-۱ صورت‌های مالی پیوست ذکر گردیده، هیئت‌مدیره بانک در تاریخ ۱۵ دی ۱۳۹۹ اقدام به امهال مجدد مانده طلب از شرکت کک طیس به مبلغ ۳۴۰ میلیارد ریال مربوط به اصل تسهیلات مشارکت مدنی پرداختی به آن شرکت در اسفند ماه سال ۱۳۹۲ در قالب انعقاد قرارداد فروش اقساطی به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال (اصل تسهیلات) با سررسید پنج ساله، دوره تنفس ۶ ماهه طی ۵۴ قسط ماهانه (سررسید اولین قسط ۱۵ تیر ۱۴۰۰) و نرخ سود ۱۸ درصد با آن شرکت نموده است. در این خصوص، بخشی از سود تسهیلات مزبور تا قبل از انعقاد قرارداد فروش اقساطی به مبلغ ۱۵۳ میلیارد ریال از آن شرکت وصول شده است. بانک از بابت طلب مزبور طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری\* مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی) جمعاً مبلغ ۶۸ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور نموده است. با این وجود، مدیریت بانک اعتقاد دارد بر اساس گزارش کارشناسی انجام شده توسط بانک و همچنین گزارش اخذ شده از بانک توسعه صادرات، مانده طلب مزبور از محل فعالیتهای عملیاتی آن شرکت قابل وصول خواهد بود. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۷- موارد عدم رعایت اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با بانک به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:  
۱-۷. با توجه به معرفی سهامدار ونزوئلایی بانک از طرف دولت آن کشور در خرداد ماه ۱۳۹۹ و مکاتبات فی مابین بانک مرکزی، ثبت رسمی نام ایشان تاکنون در اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری تهران قطعی نشده

## موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

است. از این رو، معایر با الزامات مقرر در بند ۱ ماده ۲۰ اصلاحیه قانون تجارت، اساسنامه شرکت توسط سهامداران خارجی امضا نشده است.

۲-۷. با توجه به مطالب اشاره شده در بند ۷-۱ فوق، مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در مورد پرداخت سود سهام سال مالی قبل به سهامدار خارجی ظرف مدت ۸ ماه پس از تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام رعایت نگردیده است.

۳-۷. اقدامات انجام شده توسط بانک در ارتباط با معرفی اعضای جدید هیئت مدیره به بانک مرکزی که به دلیل اتمام مدت مأموریت ایشان، بابت انتخاب اعضای جدید هیئت مدیره و یا ابقای اعضای فعلی هیئت مدیره در جریان است، در این خصوص رعایت الزامات مقرر در مفاد ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت تاکنون امکان پذیر نگردیده است.

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۷-۱ صورت های مالی پیوست، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۹- گزارش هیئت مدیره در خصوص فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات قابل اجرا در سیستم بانکی به صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه ای از آن به بانک مرکزی گزارش خواهد گردید.

۱۱- حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها که براساس نامه شماره ۹۶/۱۱/۹۳ مورخ ۳ خرداد ۱۳۹۶ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.



## مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

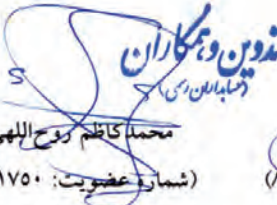
(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)


۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکالیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ خرداد ۱۴۰۰

  
محمد کاظم روح‌اللهی  
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

  
حامد سیار  
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



## فصل هشتم

### صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی

۸-۲



بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
Iran - Venezuela Binational Bank

گزارش عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

Annual Report 2020-21

## صورت های مالی و یادداشت های توضیحی

**شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)  
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام**

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص) برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجرای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

**شماره صفحه**

۱۴۲	ترازنامه
۱۴۳	صورت سود و زیان
۱۴۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۱۴۶-۱۴۷	صورت جریان وجوه نقد
۱۴۸-۲۵۴	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۸ اردیبهشت ۱۴۰۰ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل
	عضو اصلی و رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	آقای سید علی حسینی	بانک توسعه صادرات ایران
	عضو اصلی هیئت‌مدیره و سرپرست - موظف	آقای سعید مستشار	شرکت مدیریت و توسعه فن‌آوری اطلاعات آرمان
	عضو اصلی هیئت‌مدیره - غیرموظف	آقای مهدی ابراهیمی	شرکت توسعه انرژی و خدمات بیستون
	عضو اصلی هیئت‌مدیره - غیرموظف	آقای ابوالفضل نوفرستی	شرکت گسترش تجارت برنا
	عضو اصلی و نایب رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	-	آقای رولاندو سانتوس
	عضو اصلی هیئت‌مدیره - غیرموظف	-	آقای ارنستور سالوادور پوراس
	عضو اصلی هیئت‌مدیره - غیرموظف	-	آقای آنتونیو خوزه مارتینز
	عضو اصلی هیئت‌مدیره - غیرموظف	-	خانم ملیسا نافال هررا



## شرکت بانک مشترک ایران و ونزویلا (سهامی خاص)

## توازننامه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	داراییها
۴,۶۵۱,۲۰۳	۱,۷۷۸,۸۶۲	۱۲,۵۰۲,۲۸۴	۲۰,۱۶۲,۲۱۸	۱۳,۱۳۲,۰۳۵	۲,۹۸۸,۹۰۰	۲۰,۱۵۶,۸۴۲	۶,۸۳۵,۳۱۶	۷	موجودی نقد	داراییها
-	۷۲۵,۸۹۴	۱۷۸,۰۳۳	۶۸۶,۸۹۱	۱,۷۶۴,۴۶۵	۷۹۶,۶۹۳	۱۰,۶۳۲,۰۲۹	۳,۳۸۰,۲۱۲	۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	داراییها
۲۲,۳۷۶	۱۷,۸۷۵	۱۵۶,۳۴۱	۲۶,۴۸۳	۳۳۲,۱۴۹	۳۳۲,۱۴۹	۵۲۶,۰۶۶	۳۵۷,۳۰۳	۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	داراییها
۱۷,۸۷۵	۷,۱۹۶,۰۸۰	۱۵,۵۶۶,۲۵۰	۸,۹۶۳,۸۶۸	۱۵,۷۸۰,۳	۱۹۱,۶۲۹	۱۹۱,۶۲۹	۱۵۱,۳۵۷	۱۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	داراییها
۱,۸۳۵,۸۶۷	۹,۰۳۱,۹۴۷	۲۴,۵۳۰,۱۱۸	۲۴,۵۳۰,۱۱۸	۳۱۷,۹۱۶	۱۰,۴۲۶	۱,۱۵۳,۹۴۷	۱۰,۴۲۶	۱۱	سایر حسابهای دریافتی	داراییها
۵,۶۷۹,۴۸۰	۸۹۸,۴۰۴	۱,۱۱۱,۰۷۹	۱۱,۹۶۶,۰۲۴	۱۱,۹۶۶,۰۲۴	۱۱,۹۶۶,۰۲۴	۱۱,۹۶۶,۰۲۴	۱۱,۹۶۶,۰۲۴	۱۲	سایر داراییهای ثابت مشهود	داراییها
۴,۰۸۲,۹۵۱	۱۳۴,۹۹۶	-	-	حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری	۱۳	سپرده قانونی	سایر داراییها
۱۰,۷۹۵,۸۳۱	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۱۸,۷۵۴,۵۸۳	۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۱۴	سایر داراییها	سایر داراییها
۱۹,۸۲۷,۷۷۸	۷۷۰,۹۱۸	۴۳,۲۸۴,۷۰۱	۱,۴۳۶,۰۴۱	۷۷۰,۹۱۸	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱۵	جمع داراییها	جمع داراییها
۷۷۰,۹۱۸	۵۰,۴۰۰	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱,۴۳۶,۰۴۱	۵۰,۴۰۰	۵۰,۴۰۰	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱,۴۳۶,۰۴۱	۱-۴۱	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۵۰,۴۰۰	۵,۶۸۹	۳۸,۳۴۵	۳۸,۳۴۵	۵,۶۸۹	۳۸,۳۴۵	۳۸,۳۴۵	۳۸,۳۴۵	۴۱-۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامههای صادره	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامههای صادره
۵,۶۸۹	-	-	-	سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات بانک	۴۱-۳	سایر تسهیلات مشتریان	سایر تسهیلات مشتریان
										یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



## شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)

## صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۸۶,۳۹۵	۱,۷۳۵,۷۹۴	۲۶	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
(۹۷,۵۱۶)	(۷۱۴,۰۶۲)	۲۸	هزینه سود سپرده‌ها
<u>۵۸۸,۸۸۰</u>	<u>۱,۰۲۱,۷۳۲</u>		<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>
۱۸,۴۷۲	۲۳,۰۶۹	۳۰	درآمد کارمزد
(۲,۰۱۶)	(۱,۳۶۵)	۳۱	هزینه کارمزد
<u>۱۶,۳۵۶</u>	<u>۲۱,۷۰۳</u>		<b>خالص درآمد کارمزد</b>
-	(۴۰,۶۳۷)	۲۷	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۶۶۲,۰۳۴	۷,۸۱۳,۸۸۲	۳۲	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۶,۰۰۰	۱,۰۹۰	۳۳	سایر درآمدهای عملیاتی
<u>۲,۲۷۳,۲۶۹</u>	<u>۸,۸۷۷,۷۷۰</u>		<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
-	۲۳,۸۴۲	۳۴	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۲۱۱,۵۲۷)	(۳۰۸,۹۱۲)	۳۵	هزینه‌های اداری و عمومی
(۵۹,۱۹۲)	(۲۸۳,۹۳۵)	۳۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	(۱۰۵,۱۰۳)	۳۷	هزینه مالی
(۲۱,۷۹۳)	(۲۸,۳۶۱)	۳۸	هزینه استهلاک
<u>۱,۹۸۰,۷۵۸</u>	<u>۸,۱۷۵,۳۰۱</u>		<b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>
(۶۴,۸۸۵)	(۴,۳۰۹)	۱۹	مالیات بر درآمد سال جاری
-	(۲۰,۶۵۳)	۱۹	مالیات بر درآمد سال‌های قبل
<u>۱,۹۱۵,۸۷۲</u>	<u>۸,۱۵۰,۳۳۹</u>		<b>سود خالص</b>
<u>۳,۳۷۳,۳۲۳</u>	<u>۱۴,۳۵۰,۵۰۲</u>		<b>سود هر سهم - ریال</b>

"از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود و زیان سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارایه نشده است."

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

		۱۳۹۹				
جمع حقوق	سود (زیان)	سایر	اندوخته	اندوخته	سرمایه	
صاحبان سهام	انباشته	اندوخته‌ها	قانونی	قانونی	میلیون ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۷۹۵,۸۳۱	۱۳۴,۹۹۶	۴,۰۸۲,۹۵۱	۸۹۸,۴۰۴	۸۹۸,۴۰۴	۵,۶۷۹,۴۸۰	مانده در ۱۳۹۹/۱/۱
۸,۱۵۰,۳۳۹	۸,۱۵۰,۳۳۹	-	-	-	-	سود خالص سال
۱۸,۹۴۶,۱۷۰	۸,۲۸۵,۳۳۵	۴,۰۸۲,۹۵۱	۸۹۸,۴۰۴	۸۹۸,۴۰۴	۵,۶۷۹,۴۸۰	جمع
توزیع و تخصیص						
-	(۲۱۲,۶۷۵)	-	۲۱۲,۶۷۵	-	-	۲۴ اندوخته قانونی
-	(۷,۸۸۱,۰۷۲)	۷,۸۸۱,۰۷۲	-	-	-	۲۵ سایر اندوخته‌ها
(۱۹۱,۵۸۷)	(۱۹۱,۵۸۷)	-	-	-	-	۱۸ سود سهام مصوب
۱۸,۷۵۴,۵۸۳	-	۱۱,۹۶۴,۰۲۴	۱,۱۱۱,۰۷۹	۱,۱۱۱,۰۷۹	۵,۶۷۹,۴۸۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.





شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)  
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸					یادداشت
	سود (زیان)	سایر	اندوخته	سرمایه	جمع	
جمع حقوق صاحبان سهام	انباشته	اندوخته‌ها	قانونی	میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ۱۳۹۸/۱/۱	۱.۲۷۱.۴۹۱	۲.۴۳۸.۱۶۷	۶۱۱.۰۲۳	۵.۳۷۲.۰۰۰	۱۳۹۸/۱/۱	
تعدیلات سنواتی	(۸۱۲.۷۲۲)	-	-	-	-	
سود خالص سال	۱.۹۱۵.۸۷۲	-	-	-	-	
<b>جمع</b>	<b>۲.۳۷۴.۶۴۱</b>	<b>۲.۴۳۸.۱۶۷</b>	<b>۶۱۱.۰۲۳</b>	<b>۵.۳۷۲.۰۰۰</b>	<b>۱۰.۷۹۵.۸۳۱</b>	
<b>توزیع و تخصیص</b>						
اندوخته قانونی	(۲۸۷.۳۸۱)	-	۲۸۷.۳۸۱	-	-	۲۴
سایر اندوخته‌ها	(۱.۶۴۴.۷۸۵)	۱.۶۴۴.۷۸۵	-	-	-	۲۵
سود سهام مصوب	(۳۰۷.۴۸۰)	-	-	۳۰۷.۴۸۰	-	۱۸
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۴.۹۹۶	۴.۰۸۲.۹۵۱	۸۹۸.۴۰۴	۵.۶۷۹.۴۸۰	۱۰.۷۹۵.۸۳۱	

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

## شرکت بانک مشترک ایران و ونزویلا (سهامی خاص)

## صورت جریان وجه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>فعالیت‌های عملیاتی:</b>
		<b>نقد دریافتی بابت:</b>
۲۲۷,۷۸۶	۱,۰۷۳,۹۸۷	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۸,۴۷۲	۲۳,۰۶۹	کارمزد
۴۵۸,۶۰۹	۶۶۱,۸۰۷	سود سپرده‌گذاری
	(۲۱,۰۶۲)	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۶,۰۰۰	۱,۰۹۰	سایر درآمدهای عملیاتی
-	۲۳,۸۴۲	سایر درآمدها
		<b>نقد پرداختی بابت:</b>
(۹۷,۵۱۶)	(۷۱۴,۰۶۲)	سود سپرده‌ها
(۲,۱۱۶)	(۱,۳۶۵)	کارمزد
-	(۱۰۵,۱۰۳)	هزینه‌های مالی
(۲۰۵,۱۷۵)	(۳۰۰,۱۷۴)	سایر هزینه‌های عملیاتی
(۲۸۳,۴۳۸)	(۶۳,۹۶۵)	مالیات بردرآمد
<b>۱۲۲,۶۲۳</b>	<b>۵۷۸,۰۶۴</b>	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
		<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:</b>
		<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهیها و سپرده‌ها:</b>
۷۷۴,۸۳۵	۷,۸۵۱,۰۸۱	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۱,۲۵۶,۲۰۰	۲۳۷,۳۵۶	سپرده‌های مشتریان
(۸,۲۴۴)	۱۱۴,۳۸۹	حیصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۱,۳۵۰,۷۰۳	۷,۱۲۸,۰۰۲	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
		<b>خالص (افزایش) کاهش در داراییها:</b>
(۶۲۸,۸۳۳)	(۵,۰۷۰,۸۵۱)	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
(۷۵۹,۵۵۰)	(۷,۹۲۷,۰۶۴)	اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷۹۶,۶۹۳)	(۲,۵۸۳,۵۱۹)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸۹,۷۴۳)	(۱۹۸,۶۷۴)	سایر حسابهای دریافتی
(۲۳۴,۶۵۶)	(۸۳۶,۰۳۱)	سپرده قانونی
(۱,۵۷۹)	(۴۰,۹۳۰)	حیصه عملیاتی سایر داراییها
<b>۸۶۲,۴۴۱</b>	<b>(۱,۳۲۶,۲۴۲)</b>	<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>



## شرکت بانک مشترک ایران و ونزوئلا (سهامی خاص)

## صورت جریان وجه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۵،۰۶۳	۷۴۸،۱۷۸	۴۰ جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
(۱۴،۱۲۶)	(۳۹،۰۹۶)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۸،۶۲۹)	(۴۸،۲۴۵)	وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۳۲،۷۵۵)	(۸۷،۳۴۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۹۵۲،۳۰۸	(۸۳۵،۵۲۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی:		
-	(۱۳،۵۵۴)	سود سهام پرداختی
-	(۱۳،۵۵۴)	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۹۵۲،۳۰۸	(۸۴۹،۰۷۴)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۰،۵۱۷،۶۹۳	۱۳،۱۳۲،۰۳۵	موجودی نقد در ابتدای سال
۱،۶۶۲،۰۳۴	۷،۸۷۳،۸۸۲	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۳،۱۳۲،۰۳۵	۲۰،۱۵۶،۸۴۲	موجودی نقد در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹، در سامانه بانک به آدرس زیر قابل مشاهده و دریافت می‌باشد:

اطلاعات-عمومی-استاندارد-شفافیت/5106/page/Portal/fa-IR/ivbb.ir/https://



گزارش عملکرد سالیانه هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ به انضمام فیلم گزارش مذکور، در سامانه بانک به آدرس زیر قابل مشاهده است:

گزارش-عملکرد-سالیانه/5278/page/Portal/fa-IR/ivbb.ir/https://

