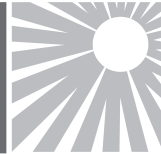


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش ترقهیات مءءره

به مجمع عمومي عاءى سالانه
بانك خاورميانه (شركت سهامي عام)
سال مالي منتهى به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

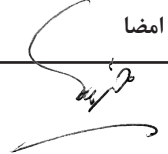

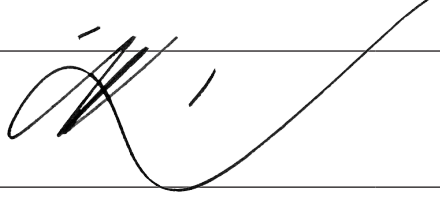


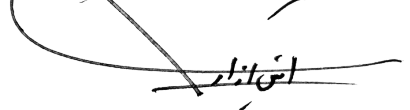
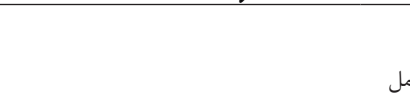
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۷/۰۴/۱۳۹۸ بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

با سپاس فراوان از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده 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 این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۶ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

هیأت مدیره

ترکیب اعضای هیأت مدیره

نام	سمت	امضا
خسرو ناییب اهرنجانی	رئیس هیأت مدیره	
سید حسین سلیمی	نایب رئیس هیأت مدیره	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	
روزبه پیروز	عضو هیأت مدیره	
پرویز خاکپور	عضو هیأت مدیره	
امیر حسین امین آزاد	عضو هیأت مدیره	
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	

فهرست

صفحه

پیام مدیر عامل	۴
وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۷	۵
کلیاتی درباره بانک	۶
استراتژی بانک	۶
معرفی اعضای هیأت مدیره	۶
حاکمیت شرکتی	۷
حسابرسی داخلی	۷
کنترل‌های داخلی	۷
مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه	۸
مدیریت مبارزه با پول‌شویی و تطبیق	۹
معرفی کمیته‌های تخصصی بانک	۹
فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی	۱۱
فن‌آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک	۱۲
سرمایه و ترکیب سهامداران	۱۲
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار	۱۲
سرمایه‌گذاری‌های بانک	۱۳
فعالیت‌های بین‌المللی و ارزی	۱۴
شعب	۱۴
عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۷	۱۵
محیط حقوقی بانک	۲۱
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۲۲
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سال پیش	۲۲
پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود	۲۲

پیام مدیر عامل

در سال ۱۳۹۷ مجموعه عوامل داخلی و خارجی از جمله بازگشت تحریم‌های اقتصادی آمریکا سبب بروز شوک در بازارهای مختلف کشور شد. افزایش متوالی نرخ ارز در بازار غیر رسمی آثار مختلفی بر اقتصاد ایران گذاشت که مهم‌ترین آن، ایجاد بی‌ثباتی در بازارهای مختلف بخصوص طلا، مسکن، خودرو، محصولات غذایی و دارو بود.

تنش‌های اقتصادی خیلی زود خود را در آمارهای رسمی نشان داد. کاهش درآمد دولت و ثبت نرخ تورم ۲۷ درصدی برای نظام پولی و اقتصادی کشور سالی پر چالش را رقم زد. رشد اقتصادی کشور از مثبت ۳/۷ درصد در سال ۹۶ به منفی ۴/۹ درصد در سال ۹۷ رسید و تشکیل سرمایه ثابت ناخالص نیز در این سال حدود ۵/۶ درصد افت کرد. صندوق بین‌المللی پول برای سال ۹۸ رشد اقتصادی ایران را منفی ۶/۰ درصد و نرخ تورم را برای این سال حدود ۳۷/۲ درصد پیش‌بینی کرده است.

به نظر می‌رسد با کاهش تقاضا در بازار باید منتظر رکودی عمیق در سال ۹۸ باشیم که اکثر بازارهای کشور درگیر و در نتیجه سطح مبادلات تجاری دچار کاهش خواهد شد. با توجه به اینکه تورم نیز در سال آینده همچنان دورقمی خواهد بود، باید منتظر شکل‌گیری رکود تومی در اقتصاد باشیم.

عدم تعیین تکلیف با برخی نهادها و ارگان‌های بین‌المللی مانند FATF نیز مشکلی است که ادامه روابط اقتصادی با کشورهای اروپایی را تحت تاثیر قرار داده است.

به رغم مشکلات یاد شده در سال ۱۳۹۷ خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی به سهام‌داران تقدیم کنیم و اهداف پیش‌بینی شده را محقق سازیم. در این سال سود خالص بانک بیش از ۶,۳۹۷ میلیارد ریال بوده که نسبت به سال گذشته ۱۶۰ درصد رشد داشته است.

گسترش فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل در حوزه اعتبار اسنادی، حواله ارزی و حفظ کارگزاران خارجی، ادامه فعالیت‌ها در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری و عاملیت صندوق توسعه ملی و همچنین افزایش اعطای تسهیلات ریالی و ارزی شاخص‌های مثبتی هستند که در گزارش هیات‌مدیره به مجمع به صورت مشروح قابل مشاهده است.

در شرایط متلاطم بازار که همه بر آن وقوف دارید، بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای حرفه‌ای بانکداری و الزام هیات‌مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی است که از نظر رعایت استاندارد کفایت سرمایه حائز امتیاز قابل قبول از نظر استانداردهای بازل بوده و در حال حاضر با توجه به سرمایه ثبت شده بالاترین رتبه کفایت سرمایه بین بانک‌های بورسی را دارد.

با ثبت افزایش سرمایه بانک به میزان یک هزار میلیارد ریال که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۷,۰۰۰ میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تامین شد تا امکان افزایش توان ارائه تسهیلات به بنگاه‌های موفق اقتصادی کشور فراهم گردد.

پس از دریافت مجوزهای لازم و ایجاد ارتباط با بانک‌های آلمان، فعالیت نخستین شعبه خارجی بانک در شهر مونیخ آلمان آغاز شد. با توجه به ایجاد محدودیت‌های ناشی از افزایش تحریم‌های بانکی، فعالیت این شعبه کمک بزرگی به مشتریان نظام بانکی برای انجام تجارت بین‌المللی در حوزه یورو بخصوص در زمینه تامین کالاهای بشردوستانه است.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است و همواره در میان بانک‌های بورسی شاخص بوده است. همچنین سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۲۹ روز معاملاتی داشته و دارای ۹۰ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران است.

در کنار فعالیت‌های پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسوولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته و بانک در چندین فعالیت بهداشتی، آموزشی و ترویجی حضور و مشارکت داشته است. اختصاص بودجه انتشار تقویم و هدایای نوروزی و جمع‌آوری کمک‌های همکاران، سهام‌داران و مشتریان برای بازسازی مناطق زلزله‌زده غرب کشور اختصاص یافت و در سال جاری نیز بودجه مربوطه برای کمک به بازسازی مدارس مناطق سیل‌زده در نظر گرفته شد.

من و همکارانم اعتقاد داریم با توجه به تلاش‌هایی که در سال گذشته انجام گرفته است چشم‌انداز روشن و قابل دسترسی پیش‌رو داریم. ما مصمم هستیم ضمن عبور از چالش‌ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیرجاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای کارمزدی شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشورمان باشیم.

دستاوردهایی که در این گزارش ملاحظه می‌کنید نتیجه اعتماد مشتریان محترم، همراهی سهام‌داران ارجمند، تلاش خالصانه همکاران متخصص و اعضای محترم هیات‌مدیره بوده است که از یک‌یک ایشان تشکر می‌کنم. همچنین تشکر ویژه دارم از اعضای سابق هیات‌مدیره آقایان مهندس دادخواه و دکتر سلطان‌زاده که از ابتدای تاسیس بانک همیار و همراه ما بودند. امید دارم در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوش‌نامی بانک خاورمیانه را بیش از پیش فراهم آوریم.

با تقدیم احترام

پرویز عقیلی‌کرمانی

عضو هیات‌مدیره و مدیر عامل

وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷ سال پرتلاطم و سختی برای اقتصاد کشور بود. تقریباً از اواسط این سال تولید و صادرات نفت خام ایران محدود و نزولی شد، تولید و صادرات غیرنفتی توفیق چندانی نداشت و تورم نرخ‌های بی‌سابقه‌ای را تجربه کرد. هر چند بخش مهمی از این وضعیت نامطلوب اقتصادی به طور مستقیم به خروج غیرمترعارف ایالات‌متحده از توافق هسته‌ای با ایران و تشدید محدودیت‌های نفتی برمی‌گردد، اما در واقعیت قبل از بازگشت تحریم‌ها نیز آن‌چنان که باید از ظرفیت‌های اقتصاد کشور استفاده نشد و ظرفیت‌سازی جدید هم به خوبی شکل نگرفت. عدم سرمایه‌گذاری مناسب و آمار نگران‌کننده تشکیل سرمایه در سال‌های قبل و همچنین سیاست‌های اقتصادی اشتباه و از قبل شکست خورده‌ای مثل تخصیص دلار ۴۲۰۰ تومانی، در کنار فشار تحریم‌ها اقتصاد کشور را متزلزل کرد. طبق گزارش مرکز آمار، مجموع ارزش افزوده ایجاد شده توسط فعالیت‌های اقتصادی در سال ۱۳۹۷ حدود ۲۴،۲۹۴ هزار میلیارد ریال بوده که به قیمت‌های ثابت نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۴/۹ درصد منقبض شده است. استخراج نفت و گاز طبیعی در این سال به قیمت‌های ثابت ۱۳/۱ درصد منقبض شده که این افت حاصل کاهش شدید تولید نفت در نیمه دوم سال بوده است. تنها بخش اقتصاد کشور که طی این سال با افت همراه نبوده گروه خدمات است که به قیمت‌های ثابت به همان مقدار سال قبل‌تر ارزش افزوده ایجاد کرده و نرخ رشد صفر را به ثبت رسانده است. تشکیل سرمایه ثابت ناخالص نیز در سال ۱۳۹۷ به قیمت‌های ثابت ۵/۶ درصد نسبت به سال قبل آن افت داشته و تقریباً به سطح اوایل دهه ۱۳۸۰ بازگشته است.

در بین زیرگروه‌های اقتصادی در دسته‌بندی مرکز آمار، استخراج نفت و گاز با منفی ۱۰/۵ درصد و معدن با منفی ۹/۸ درصد بیشترین افت را تجربه کرده‌اند و در مقابل برخی زیرگروه‌های خدماتی مثل حمل‌ونقل و آموزش جزو معدود بخش‌های با رشد مثبت بوده‌اند. تشکیل سرمایه ثابت ناخالص نیز طی این ماه در هر دو قسمت ساختمان و ماشین‌آلات مجدداً کاهش داشته و به ترتیب نرخ رشد‌های منفی ۴/۴ درصد و منفی ۳/۲ درصدی را به ثبت رسانده است.

در سال ۱۳۹۷، حدود ۲۳/۸ میلیون نفر از جمعیت بالای ۱۰ سال کشور مشغول به کار بوده‌اند و ۳/۳ میلیون نفر نیز با وجود تمایل و قابلیت، موفق به یافتن کار نشدند. در نتیجه، نرخ مشارکت ۴۰/۵ درصدی و نرخ بیکاری ۱۲/۰ درصدی برای این سال رقم خورد که نسبت به سال قبل از آن به ترتیب ۰/۴ واحد درصد و ۰/۱ واحد درصد افزایش داشته‌اند. در این سال بیش از نیمی از جمعیت شاغل، نزدیک به ۱۲ میلیون نفر، در بخش خدمات اشتغال داشته‌اند.

در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۷ درآمدهای مالیاتی رشدی ۱۲/۸ درصدی، سایر درآمدهای جاری دولت رشد منفی ۱۱/۶ درصدی و پرداخت‌های جاری دولت رشدی ۱۸/۶ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن داشتند. به این ترتیب کسری تراز عملیاتی در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۷ به شدت افزایش یافته و با رشد ۴۱/۵ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، به سطح ۱۰،۲۶۹ هزار میلیارد ریال رسید. در همین مدت رشد درآمدهای نفتی ۳۹/۸ درصد و رشد پرداخت‌های عمرانی ۶/۲ درصد بود. به این ترتیب در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۷ کسری بودجه دولت (کسری تراز عملیاتی و سرمایه‌ای) با رشدی ۱۷/۰ درصدی به ۴۵/۱ هزار میلیارد ریال رسید. برای تأمین مالی این کسری بودجه عمدتاً به تنخواه‌گردان خزانه، صندوق توسعه ملی و فروش اوراق بدهی دولتی اتکا شده بود. در سه‌ماهه نخست این سال ۱۳۷/۱ هزار میلیارد ریال اوراق مالی اسلامی از سوی دولت منتشر شد، در حالی که در سه‌ماهه نخست سال پیش از آن دولت اوراق مالی منتشر نکرده بود و حجم کل اوراق انتشار یافته دولت در سال ۱۳۹۶ معادل ۴۴۵/۰ هزار میلیارد ریال بود. واگذاری شرکت‌های دولتی در سه‌ماهه نخست سال ۱۳۹۷ تنها ۹/۰ هزار میلیارد ریال و ۴/۷ درصد بیشتر از مدت مشابه سال قبل از آن بوده است. قابل انتظار است که به دلیل کاهش فروش نفت ایران در ماه‌های پایانی سال ۱۳۹۷ و عدم کاهش هزینه‌های جاری دولت، رشد واقعی منفی مخارج عمرانی و به موازات تشدید کسری بودجه در مجموع این سال رقم خورده باشد.

تراز پرداخت‌های کشور در سه‌ماهه نخست سال ۱۳۹۷ تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله افزایش میانگین صادرات نفتی، افزایش صادرات غیرنفتی و کاهش واردات غیرنفتی در پی افزایش نرخ برابری دلار آمریکا در مقابل ریال و البته خروج سرمایه از کشور قرار داشت. رشد قابل توجه ۴۸/۱ درصدی صادرات نفتی در این مدت تحت تأثیر افزایش حجم صادرات نفتی و افزایش جهانی قیمت نفت بوده است که به همراه رشد ۱۶/۴ درصدی صادرات غیرنفتی، رشد ۳۷/۵ درصدی صادرات کالا را به همراه داشته است. واردات غیرنفتی اما تحت تأثیر رشد نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ۱/۹ درصد نسبت به مدت مشابه سال پیش از آن کاهش یافته و این رشد ۱۲۷/۳ درصدی گاز و فرآورده‌های نفتی بوده است که رشد مثبت ۰/۴ درصدی کل واردات کشور در این مدت را رقم زده است. در پی این تحولات و با وجود اثر منفی تغییرات حساب خدمات و حساب درآمد بر حساب جاری، حساب جاری کشور در سه‌ماهه نخست سال ۱۳۹۷ نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۱۹۷/۱ درصد افزایش یافت. با این حال و با وجود مزاد حساب جاری ۱۱/۱ میلیارد دلاری در سه‌ماهه نخست سال ۱۳۹۷، به دلیل منفی بودن خالص حساب سرمایه به میزان ۵/۳ میلیارد دلار در کنار رقم منفی ۱/۹ میلیارد دلاری مربوط به اشتباهات و از قلم افتادگی‌ها، ذخایر بین‌المللی کشور تنها ۳/۹ میلیارد دلار نسبت به انتهای سال ۱۳۹۶ افزایش یافت و انتظار می‌رود با توجه به کاهش قابل توجه صادرات نفتی کشور در پایان سال ۱۳۹۷، افزایش ذخایر ارزی کشور در مجموع این سال بسیار کمتر از این رقم یا حتی منفی باشد.

بازار ارز ایران سال ۱۳۹۷ را با ادامه روند افزایشی قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران که از انتهای سال ۱۳۹۶ آغاز شده بود، شروع کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد که در ابتدای فروردین معادل ۴۸ هزار و ۵۷۰ ریال بود تا ۲۰ اردیبهشت‌ماه با روند افزایشی نسبتاً یکنواختی به حدود ۶۶ هزار ریال رسید و پس از آن برای حدوداً یک ماه در همین محدوده آرام گرفت. اما در تابستان تقریباً در هر ماه یک شوک افزایشی در قیمت دلار در برابر ریال به وقوع پیوست و در ابتدای پاییز رکورد تاریخی هر دلار معادل ۱۹۰ هزار ریال به ثبت رسید. پس از آن نرخ دلار در برابر ریال روندی نزولی را در پیش گرفت و حتی در ابتدای زمستان به کمتر از ۱۰۰ هزار ریال فرو افتاد. این تقویت ریال در برابر دلار آمریکا دیری نپایید و مجدداً دلار در برابر ریال رو به افزایش گذاشت تا در پایان سال هر دلار آمریکا در بازار آزاد معادل ۱۲۹ هزار ریال قیمت بخورد. خروج آمریکا از برجام، اعمال تحریم‌های نفتی به همراه اعطای معافیت به برخی از کشورها و همچنین برخی از سیاست‌های داخلی از قبیل سیاست تخصیص ارز با نرخ رسمی هر دلار معادل ۴۲ هزار ریال، راه اندازی بازار ثانویه تحت عنوان سامانه نیما و پیمان‌سپاری ارزی صادرکنندگان از جمله مواردی بوده‌اند که به رشد متوسط ۱۵۶/۲ درصدی نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل از آن منجر شدند.

بازار پول کشور در یک سال منتهی به انتهای پاییز سال ۱۳۹۷ شاهد رشد ۲۲/۱ درصدی پایه پولی و نقدینگی و لذا ثبات ضریب فزاینده نقدینگی بود. در سمت منابع پایه پولی، دو جزء خالص دارایی‌های بانک مرکزی و بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی افزایش و دو جزء خالص بدهی دولتی به بانک مرکزی و سایر اقلام کاهش داشته‌اند. برآیند این تغییرات ثبت رقم ۲،۴۳۶/۰ هزار میلیارد ریال در پایان آذرماه برای پایه پولی بوده است. در ارتباط با اجزاء نقدینگی نیز طی این یک سال پول ۴۱/۰ درصد و شبه پول ۱۹/۵ درصد رشد داشته‌اند که عمدتاً از تبدیل سپرده‌های بلندمدت به کوتاه‌مدت حکایت دارد. افزایش تقاضای مبادلاتی پول در نتیجه تورم فزاینده و انتظارات تورمی بالا از مهم‌ترین دلایل این اتفاق هستند.

مانده تسهیلات و مانده کل سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی پس از کسر سپرده قانونی در یک سال منتهی به انتهای سال ۱۳۹۷ به ترتیب

معادل ۱۹/۹ درصد و ۲۶/۰ درصد رشد داشت و به ۱۵,۰۹۰/۲ هزار میلیارد ریال و ۱۸,۵۶۸/۳ هزار میلیارد ریال رسید. در نتیجه این تحولات، نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی کاهش داشته و به ۸۱/۳ درصد رسیده است. در سال ۱۳۹۷ حدود ۷,۷۳۷/۳ هزار میلیارد ریال تسهیلات به بخش‌های مختلف اقتصادی پرداخت شده که رشدی ۲۶/۰ درصدی نسبت به سال قبل از آن دارد. سهم تسهیلاتی که در قالب سرمایه در گردش پرداخت شد نسبت به سال قبل از آن کاهش یافته و به ۵۵/۸ درصد رسیده است.

نرخ تورم مصرف‌کننده که در طول سال ۱۳۹۶ روند با ثباتی را تجربه می‌کرد و یکی از دستاوردهای مهم دولت به شمار می‌رفت، تقریباً از اوایل تابستان ۱۳۹۷ روند متفاوتی را دنبال کرد. بر اساس آخرین گزارش مرکز آمار که از آذر ۱۳۹۷ به عنوان تنها مرجع رسمی اعلام نرخ تورم تعیین شد، شاخص قیمت مصرف‌کننده برای کل خانوارهای کشور (اعم از شهری و روستایی) بر مبنای سال پایه ۱۳۹۵ در اسفند ۱۳۹۷ نسبت به ماه قبل از آن ۳/۹ درصد و نسبت به ماه مشابه سال قبل از آن ۴۷/۵ درصد رشد داشته است. این نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه حداقل از سال ۱۳۸۲ به بعد بی‌سابقه بوده است. نرخ تورم سالانه نیز که از شهریور این سال مجدداً دو رقمی شده بود، در ادامه سال روند افزایشی خود را با سرعت بیشتری در پیش گرفت و در اسفند به ۲۶/۸ درصد رسید. به این ترتیب دستاورد تورم تک رقمی نه تنها از دست رفت، بلکه تبدیل به نرخ‌های نگران‌کننده‌ای شد که معیشت مردم را به شدت تحت تأثیر قرار داد.

شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در طول سال ۱۳۹۷ بیش از ۸۵ درصد رشد داشت و به نزدیک ۱۸۰ هزار واحد رسید. این رشد اسمی چشمگیر نه به دلیل بهبود عملکرد و رشد تولید شرکت‌های بورسی، بلکه به دلیل افت ارزش پول ملی و رشد سطح عمومی قیمت‌ها بود. در این سال حدود ۴۵۰ هزار میلیارد ریال معامله در بورس تهران به ثبت رسید و ارزش بازار را در انتهای اسفندماه به ۶,۸۳۰ هزار میلیارد ریال رساند. فرابورس ایران نیز طی این سال تحولات تقریباً مشابهی را با نوسانات شدید تجربه کرد و با رشد ۱۰۵ درصدی شاخص کل همراه بود. ارزش بازار فرابورس در آخرین روز کاری اسفند ۱۳۹۷ به ۲,۷۲۷ هزار میلیارد ریال رسید.

■ کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

■ تاریخچه بانک

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

■ موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

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

■ استراتژی بانک

استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه با چشم‌انداز سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

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

■ معرفی اعضای هیات مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده، مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ آقایان رضا سلطان‌زاده و امیر دادخواه از اعضای هیات مدیره خارج و آقایان امیرحسین امین آزاد و جواد جوادی به اعضا هیات مدیره اضافه شدند. طبق مجمع مذکور اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیئت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ هیئت مدیره، آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده است.

پرویز خاکپور
عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

خسرو ناییب اهرنجانی
رئیس هیات‌مدیره (غیر موظف)

امیرحسین امین آزاد
عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

سیدحسین سلیمی
نایب رئیس هیات‌مدیره (غیر موظف)

جواد جوادی
عضو هیات‌مدیره و قائم مقام مدیرعامل (موظف)

پرویز عقیلی کرمانی
عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل (موظف)

روزبه پیروز
عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

■ حاکمیت شرکتی

■ مفهوم و سابقه تاریخی

حاکمیت شرکتی از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت ویژه مطرح گردید. این مفهوم به دنبال نارسایی‌ها، تقلب‌ها و بحران‌های مالی به ویژه رسوایی‌های مالی اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت روزافزونی پیدا کرده است به طوری که مورد حمایت قانون‌گذاران و سیاست‌گذاران بوده تا بتوانند اعتماد مجدد عموم را به بازارهای مالی و اقتصادی بازگردانند. در این راستا بسیاری از مراجع و نهادهای بین‌المللی اقدام به ارائه اصول و یا رهنمودهایی در این خصوص کرده‌اند.

حاکمیت شرکتی با تاکید بر اصولی چون پاسخگویی، شفافیت و عدالت به دنبال تحقق منافع و حقوق ذی‌نفعان است که در سایه انجام این مهم می‌توان هم‌افزایی در عملیات، افزایش کارایی و رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل در جامعه را انتظار داشت.

■ اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

حاکمیت شرکتی در بانک‌ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متفاوت ذی‌نفعان، دارای اهمیت خاصی است. در این ارتباط نیز کمیته نظارت بانکی بازل (بال) با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها فعال بوده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید که حاوی ۱۳ اصل است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی نیز با ترجمه سند فوق در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل حاکمیت شرکتی در سال ۱۳۹۶ در همین راستا اقدام کرده است.

■ رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه از ابتدای تشکیل خود نسبت به تحقق مفهوم حاکمیت شرکتی مصمم بوده است. در این راستا از ابتدا با تشکیل کمیته حسابرسی و کارگروه جبران خدمات و پاداش و همزمان با گسترش عملیات بانک و به منظور حسن اجرای تکالیف و اثربخشی کنترل‌های داخلی خود نسبت به تشکیل کمیته ریسک و تطبیق قوانین و مقررات و همچنین کمیته‌های تخصصی دیگر تحت نظارت هیات مدیره و به منظور محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی بازل ۲۰۱۵ اقدام نمود. در حال حاضر مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی تحت نظارت کمیته حسابرسی و مدیریت‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات تحت نظارت کمیته‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات فعالیت می‌کنند.

■ حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهم‌ترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است. آخرین نسخه اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها که از سوی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید حسابرسی داخلی را به عنوان اصل دهم از اصول ۱۳ گانه خود معرفی کرده است. از سال ۱۳۹۴ با مطرح شدن مدل سه خط دفاعی در بانک، حسابرسی داخلی نقش خود را به عنوان سومین خط دفاعی برای تحقق اهداف بانک و کاهش ریسک‌های مرتبط با دستیابی به آن اهداف ایفا می‌کند. بر این اساس حسابرسی داخلی فرآیندی است که نسبت به ارزیابی و کسب اطمینان از اثربخشی نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی در سطوح واحدهای عملیاتی (خط اول دفاعی که ریسک‌های عملیاتی و اجرایی متوجه آن‌ها می‌باشد و خط دوم دفاعی که مهم‌ترین آن‌ها مدیریت ریسک و تطبیق است) مستقل و بی‌طرفانه عمل نموده و به هیأت مدیره بانک گزارش می‌دهد. حسابرسی داخلی تحت نظارت و هدایت کمیته حسابرسی فعالیت می‌کند و گزارش‌های خود را نیز به آن کمیته و سپس هیأت مدیره بانک ارائه می‌دهد. این واحد در راستای برنامه‌ریزی‌های صورت گرفته در سال ۹۵ و پس از ارزیابی از سوی موسسه KPMG (یکی از ۴ شرکت بزرگ حسابرسی در سطح بین‌المللی) آلمان اقدام به انجام وظایف خود نموده است.

■ کنترل‌های داخلی

کنترل‌های داخلی به عنوان یکی از سازوکارهای با اهمیت و کلیدی درون سازمانی حاکمیت شرکتی و در قلب ساختار حاکمیت شرکتی است که بانک‌ها می‌توانند از طریق استقرار نظام کنترل داخلی اثر بخش به یک ساختار حاکمیت شرکتی مطلوب دست یابند. مدیریت موثر بسیاری از ریسک‌های بانکی به خصوص ریسک عملیاتی، مستلزم استقرار نظام کنترل داخلی توانمندی است که در تمامی وظایف و ارکان بانک جریان داشته باشد. از این رو نظام کنترل داخلی همچون بازوی توانمندی است که به کمک آن می‌توان ریسک‌های بانکی را به شیوه‌ای اثر بخش مدیریت و از استقرار نظام توانمندی از حاکمیت شرکتی اطمینان حاصل نمود. نظر به اهمیت این موضوع، کمیته نظارت بانکی بال اقدام به انتشار سندی تحت عنوان چارچوبی برای نظام‌های کنترل داخلی در واحدهای بانکی نمود. همچنین به دلیل اهمیت موضوع و حصول اطمینان از وضعیت کنترل‌های داخلی شرکت‌های بoursی، دستورالعمل کنترل‌های داخلی، به تصویب رسید.

کنترل داخلی طبق تعریف کوزو^۱ (۲۰۱۳)، فرآیندی است که توسط هیئت مدیره، مدیران اجرایی و کارکنان به منظور کسب اطمینان معقول از تحقق اهداف بانک یا موسسه مالی، حصول اطمینان از اجرای صحیح مقررات، جلوگیری از هرگونه اشتباه و ارائه گزارش‌های مالی قابل اعتماد انجام می‌شود.

اهداف و اجزای کنترل‌های داخلی طبق مدل کوزو^۱ (۲۰۱۳) به شرح زیر می‌باشد:

اهداف اصلی فرایند کنترل داخلی عبارت‌اند از:

- کارایی و اثر بخشی فعالیت‌ها (اهداف عملیاتی)
- قابلیت اعتماد و به هنگام بودن گزارش‌های مالی و مدیریتی (اهداف اطلاعاتی)
- رعایت قوانین و مقررات (اهداف مقرراتی)

اجزای تشکیل دهنده کنترل‌های داخلی شامل پنج قسمت است:

- محیط کنترلی
- ارزیابی ریسک
- فعالیت‌های کنترلی
- اطلاعات و ارتباطات
- فعالیت‌های نظارتی

بانک خاورمیانه در مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی به دنبال استقرار نظام جامع کنترل‌های داخلی می‌باشد.

■ مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌عنوان نهاد ناظر قدم‌های مؤثری برای ملزم کردن بانک‌ها به افشای اطلاعات و تا حد زیادی انطباق با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) برداشته که یکی از پایه‌های مهم مقررات بین‌المللی بانکداری و بازل-۳ است. کمیته بازل و به‌دنبال آن نهادهای ناظر بین‌المللی نیز الزامات جدیدی را در زمینه مدیریت داخلی، مدیریت سرمایه و نقدینگی تدوین کرده‌اند که بانک خاورمیانه حتی‌المقدور و در چارچوب الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پیاده‌سازی آن‌ها تلاش می‌کند. مدیریت ریسک بانک خاورمیانه علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدامات گسترده‌ای را برای انطباق بانک با استانداردهای بین‌المللی انجام داده است.

حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه منطبق با استاندارد بین‌المللی «سه خط دفاعی» اجرا می‌شود. در این استاندارد، تمام واحدهای اجرایی بانک موظف هستند درک کاملی از ریسک‌های موجود در فعالیت‌هایشان داشته باشند و خود این ریسک‌ها را مدیریت کنند. این مفهوم به‌عنوان خط اول دفاعی شناخته می‌شود. واحد مدیریت ریسک به‌عنوان خط دفاعی دوم شناخته می‌شود که علاوه بر نظارت، مدیریت و گزارش‌دهی در مورد ریسک فعالیت‌های واحدهای اجرایی، وظیفه آموزش واحدهای اجرایی را نیز برای شناسایی و کنترل ریسک‌ها بر عهده دارد. واحد ریسک از طریق کمیته‌های مرتبط با هیات‌مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به‌طور ادواری و منظم به هیات‌مدیره یا کمیته‌های مرتبط گزارش می‌دهند.

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

۱. تهیه انبار ریسک^۱
۲. تعیین اشتباهات ریسک^۲
۳. تدوین استراتژی ریسک
۴. تدوین پروسه‌های مورد نیاز برای اجرایی کردن استراتژی ریسک
۵. ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و نقدینگی
۶. برنامه ریزی برای سرمایه و نقدینگی بانک
۷. ارزیابی اعتباری و تخصیص رتبه اعتباری به تمامی مشتریان حقوقی بانک
۸. نظارت و مشارکت در رویه تصویب محصولات و خدمات نوین و تغییرات سازمانی
۹. آزمون‌های بحران
۱۰. افشای وضعیت ریسک (شفافیت)

■ عملکرد بانک در زمینه ریسک‌های اعتباری

سیاست کلی بانک خاورمیانه در زمینه پذیرش ریسک اعتباری و مدیریت ریسک را می‌توان به ترتیب زیر بیان کرد:

کلیه متقاضیان تسهیلات از سوی مدیریت ریسک اعتبارسنجی می‌شوند و این کار باید مستقل از بخش اعتبارات صورت پذیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس سه عامل عمده صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال گذشته؛ ۲- سابقه فعالیت نزد بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها؛ ۳- موارد کمی و کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی، ریسک‌های ارزی و واردات مواد اولیه و محصولات، چشم‌انداز شرکت و صنعت و توانایی و حمایت شرکا؛ نظر واحد ریسک در مورد مشتریان باید در نظر گرفته شود و شرایط قراردادهای تسهیلات با رتبه‌های ارائه شده توسط واحد ریسک هم‌خوانی داشته باشد. واحد اعتبارات، اعتبارسنجی خود را به‌طور مجزا انجام می‌دهد. اطلاع از وضعیت تسهیلات و چک برگشتی در سیستم بانکی یکی از شاخص‌های بسیار مهم در اعتبارسنجی مشتریان می‌باشد. در این راستا استعمال تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی کلیه مشتریان اعتباری و مدیران آن‌ها بصورت هفتگی از سامانه بانک مرکزی دریافت و در بانک اطلاعات «سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات» (CARM) نگهداری می‌گردد. مدیران و کارشناسان معاونت اعتبارات و مدیریت ریسک در پروسه اعتبارسنجی مشتریان از این اطلاعات استفاده می‌کنند.

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه از بدو تاسیس به گردآوری و ذخیره اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی شرکت‌های درخواست‌کننده تسهیلات/تعهدات و ایجاد مدل‌های داخلی برای رتبه‌بندی شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، خدماتی (غیرمالی)/پیمانکاری اقدام کرده است. بخش عمده تسهیلات به این نوع شرکت‌ها ارائه شده است.

متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری بین B-CCC و بالاتر باشند. طبق تعریف، این مشتریان توان بالایی در بازپرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C/CC می‌باشد.

■ وضعیت نقدینگی

جهت کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف در کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (ALCO) با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. در کمیته مزبور که به صورت هفتگی برگزار می‌گردد

بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. واحد مدیریت مالی در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی را به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده توسط کمیته ریسک برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌شوند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی (LCR) قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق مدل بازل، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۷ این نسبت ۱۵۵٪ محاسبه شده و نشانگر افزایش قابل توجه نسبت نقدینگی بانک نسبت به سال ۱۳۹۶ است که این افزایش نتیجه استراتژی بانک برای سال‌های بحرانی ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ بوده است.

■ مدیریت مبارزه با پول‌شویی و تطبیق

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر تطبیق کامل با قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی، گسترش روابط تجاری بین‌المللی و افتتاح شعبه در خارج از ایران، در سال ۱۳۹۵ اقدامات پایه‌ای به منظور شکل‌گیری صحیح فرهنگ تطبیق در سازمان صورت گرفت. در سال ۱۳۹۶، در راستای بهبود و تکمیل فرآیندهای تطبیق و مبارزه با پولشویی و جرایم مالی، تمرکز این مدیریت بر اقدامات اجرایی در حوزه مبارزه با پولشویی و تطبیق قوانین و مقررات بوده است که از مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به ارتقای فرآیندها، سیستم‌ها و آموزش کلیه کارکنان در حوزه مبارزه با پولشویی، برگزاری دوره‌های عمومی مبارزه با کلاهبرداری، رشوه و فساد اشاره کرد. در سال ۱۳۹۷ با توجه به تغییر شدید نرخ ارز، سیاست‌های بانک مرکزی و تحریم‌های جدی‌تر از سوی سازمان خزانه‌داری آمریکا، تغییراتی در نحوه ارائه خدمات بین‌الملل از سوی بانک صورت گرفت که مهم‌ترین آن‌ها تمرکز بر روی چهار گروه غذایی، دارویی، نهادهای کشاورزی و تجهیزات پزشکی بوده است. این در حالی است که بانک خاورمیانه در کنار چند بانک دیگر در لیست Subject to Secondary Sanctions قرار نگرفت و سویفت آن بسته نشد. باز بودن سویفت بانک خاورمیانه همچنین موقعیت شعبه مونیخ موجب افزایش تقاضاهای ارسالی به بانک شده است. در همین ارتباط طی سال ۱۳۹۷ بانک اقدامات مقتضی را جهت مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، کاهش ریسک تخلفات و آموزش پرسنل را انجام داده است.

■ معرفی کمیته‌های بانک

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

■ کمیته ریسک

کمیته ریسک موظف است چارچوب گزارش عملکرد خود را تعیین و به هیات مدیره ارائه نماید. اهم وظایف کمیته ریسک بانک خاورمیانه عبارت‌اند از پایش و سیاست‌گذاری مدیریت کلان ریسک‌های بانک و پیشنهاد در خصوص استراتژی‌ها و سیاست‌های مدیریت ریسک، حصول اطمینان از کفایت ابزارها، سیستم‌ها و منابع برای ارزیابی صحیح ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی، ارائه روش‌های پیشنهادی به منظور اندازه‌گیری و مدیریت ریسک‌های کسب‌وکار، همکاری با کمیته حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام‌های داخلی و مدیریت ریسک و همچنین بررسی گزارش مدیریت ریسک در رابطه با اجراء، تصویب و اعمال کنترل‌های داخلی می‌باشد. این کمیته نهایت تلاش خود را در جهت انطباق با مقررات بانک مرکزی و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) و بازل ۳ به کار گرفته و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. اعضای این کمیته عبارت‌اند از مدیرعامل، مشاور مدیرعامل، دو عضو هیات مدیره، معاون مدیرعامل در توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی و مدیر ریسک.

■ کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته‌ای است تخصصی که در راستای تصمیم‌گیری در امور مربوط به ریسک تطبیق و کاهش آن، یعنی ریسک عدم مطابقت عملیات بانک با قوانین و مقررات اعم از داخلی و بین‌الملل، ایجاد شده است. مسوولیت اصلی این کمیته کمک به هیات مدیره برای نظارت انطباق با قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت بانک و نظارت بر عملکرد تطبیق مشتمل بر سیستم مدیریت تطبیق می‌باشد. اعضای این کمیته عبارت‌اند از دو عضو هیات مدیره، مشاور مدیرعامل، یک عضو مستقل و مدیر مبارزه با پول‌شویی و تطبیق قوانین. همچنین مدیر واحد ریسک و مدیر واحد حسابرسی به‌عنوان ناظر در برخی جلسات شرکت می‌نمایند. در این کمیته مدیر تطبیق، به‌عنوان دبیر جلسات، ریسک‌های تطبیق را شناسایی و طرح می‌نماید و اعضا نسبت به آن‌ها تصمیم اتخاذ می‌نمایند. سپس تصمیمات و سیاست‌های اتخاذ شده جهت اجرا به مدیریت تطبیق قوانین ابلاغ می‌شود.

■ کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی

کمیته حسابرسی و کنترل‌های داخلی بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ وفق الزامات سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل و منشور آن به تصویب هیات‌مدیره رسید. این کمیته به‌منظور یاری‌رساندن به هیات‌مدیره در امر نظارت بر مسوولیت‌هایشان در حیطه فرآیند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرآیند حسابرسی و فرآیند تطبیق با قوانین، مقررات و ضوابط اخلاقی تشکیل شده است. کمیته حسابرسی از پنج عضو که اکثریت آن‌ها مستقل و از اعضای غیرموظف هیات‌مدیره و دارای تخصص مالی هستند و مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی تشکیل می‌گردد.

■ کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات با وظیفه نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح‌هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است. تدوین چشم‌انداز، مأموریت و استراتژی‌های سرمایه‌انسانی، تعیین سیاست‌های و رویکردهای جذب و استخدام همسو با استراتژی‌های بانک، تعیین رویکردهای آموزش و توانمندسازی کارکنان، طراحی سبد جبران خدمات انگیزشی مبتنی بر عملکرد، تعیین ضریب ریالی سالانه و افزایش‌های مازاد بر قوانین

کار و تأمین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته می‌باشد. دو عضو هیات‌مدیره، قائم مقام مدیر عامل و مدیر سرمایه انسانی (دبیر) اعضاء این کمیته را تشکیل می‌دهند.

برخی از سایر کمیته‌های تشکیل شده بانک عبارت‌اند از:

■ کمیته راهبری امنیت

هدف این کمیته بهبود توان مدیریت مالی و اداری از طریق تحدید آن گروه از رفتارهای مالی است که به اتلاف و تخصیص نامناسب منابع و بروز فساد می‌انجامد و همچنین استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در سازمان به منظور اجرای کارا و مؤثر عملیات، اطمینان از قابلیت اتکای گزارش‌های مالی و غیرمالی و اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات پیرامون بانک می‌باشد.

■ کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها

این کمیته بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد.

■ کمیته راهبری امنیت

این کمیته با توجه به الزامات بخشنامه شماره ۹۷/۴۹۵۷۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان «الزامات سازماندهی امنیت اطلاعات در بانک‌ها و موسسات اعتباری» تشکیل شده است. کمیته راهبری امنیت، سیاست‌های کلان برنامه امنیت سازمان به منظور هم‌سویی و یکپارچگی با مأموریت‌ها و راهبردهای کسب‌وکار سازمان را مشخص می‌نماید. این کمیته اقدامات مورد نیاز به منظور تغییر رفتار سازمانی و اشاعه فرهنگ امنیت و انطباق با خط‌مشی‌ها و استانداردهای امنیت را به انجام می‌رساند.

مسئولیت‌ها و وظایف کمیته راهبری امنیت اطلاعات به شرح زیر است:

- تصویب و پشتیبانی از راهبردها و برنامه امنیت سازمانی و نظارت بر پیاده‌سازی و نگهداری آن‌ها.
- اخذ تصمیمات نهایی در خصوص مسائل کلان امنیت نظیر تصویب سیاست‌ها و خط‌مشی‌های سازمانی امنیت و حصول اطمینان از به‌کارگیری آن‌ها در سازمان.
- تصمیم‌گیری در خصوص تخصیص منابع و برون‌سپاری وظایف و کارکردهای اساسی امنیت.
- حصول اطمینان از انطباق برنامه امنیت با الزامات و خط‌مشی‌های امنیت.
- تأیید بودجه‌بندی و اولویت‌بندی پروژه‌های اصلی امنیت و پایش مصارف بودجه.
- پیگیری پیشرفت رسیدگی به ریسک‌های شناسایی شده و موارد عدم انطباق با خط‌مشی‌ها و الزامات سازمانی امنیت.
- بررسی و تأیید گزارش‌های اثربخشی و عملکرد برنامه سازمانی امنیت و ارائه آن به هیات‌مدیره در صورت نیاز.
- بازبینی وضعیت رخداد‌های امنیت، مدیریت ریسک امنیت و برنامه‌های آگاهی‌رسانی امنیت.

■ کمیته آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها

این کمیته باهدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و فرم‌های بانک و بهبود و اثربخشی کامل‌تر روش‌های انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است.

■ کمیته‌های اعتباری

مدیریت بانک اختیارات اعتباری خود را به دلیل اهمیت آن و به‌منظور پرهیز از اعمال سلیقه شخصی و جلوگیری از بروز مشکلات احتمالی و نهایتاً استفاده از خرد جمعی به اعضای کمیته‌هایی که حداقل دارای ۳ عضو باشند واگذار یا تفویض می‌نماید. در همین راستا و بنا به گستردگی واحدهای بانک، به ترتیب اهمیت و اختیارات از کمیته‌های اعطای تسهیلات به شرح ذیل استفاده می‌شود:

- کمیته عالی اعتباری بانک
- کمیته اعتباری مرکز
- کمیته اعتباری شعبه
- کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک

■ کمیته وصول مطالبات

این کمیته وظیفه نظارت مستمر بر اقدامات اجرائی در راستای وصول مطالبات بانک را بر عهده دارد.

■ کمیته بازرسی

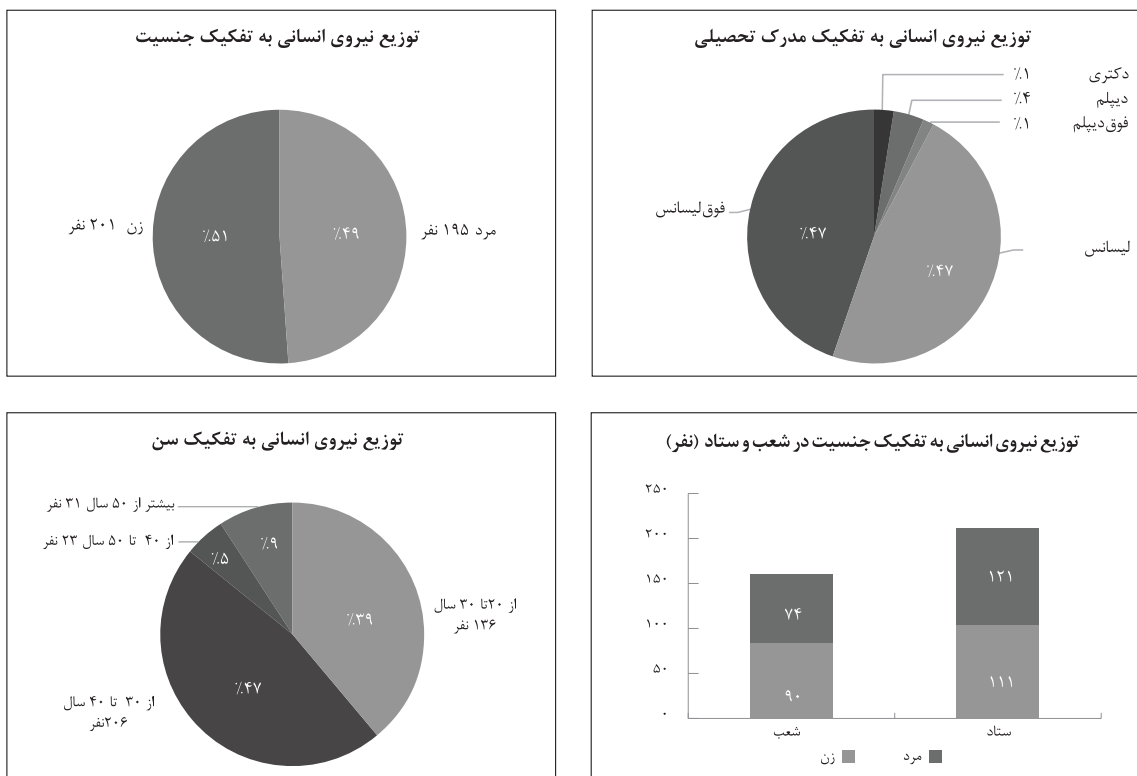
هدف این کمیته تصویب برنامه‌های مدیریت بازرسی در خصوص رسیدگی به شعب و واحدهای ستادی، آگاهی مدیریت ارشد بانک از ضعف‌های موجود در کنترل‌های داخلی، بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص برطرف کردن هر یک از ضعف‌ها و نواقص، پیگیری هر یک از موضوعات مطرح شده تا حصول نتیجه مطلوب و اتخاذ تدابیر پیشگیرانه جهت جلوگیری از تخلفات و سو استفاده‌ها می‌باشد.

■ فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی

آمار کارکنان بانک در پایان سال‌های ۹۵ تا ۹۷ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

محل خدمت	سال ۹۷	سال ۹۶	سال ۹۵
ستاد	۲۳۲	۲۱۱	۱۸۸
شعب و دفاتر استان تهران	۱۱۲	۱۰۵	۱۰۶
شعب و دفاتر شهرستان‌ها	۵۲	۵۵	۵۵
شعبه خارج از کشور	۶	۰	۰
جمع کل (نفر)	۴۰۲	۳۷۱	۳۴۹

نمودار توزیع نیروی انسانی ستاد و شعب داخل کشور به شرح زیر می‌باشد:



مدیریت سرمایه انسانی در راستای مأموریت خود که همانا جذب و نگهداری کارکنان صالح، توانمند و شایسته می‌باشد در سال ۱۳۹۷، اقدام به جذب ۵۷ نفر (۲۵ زن و ۳۲ مرد) نموده که ۲۱ نفر آنان در شعب و ۳۶ نفر در ستاد مشغول به کار شده‌اند. همچنین در این سال با ۳۲ نفر به دلایل مختلف قطع رابطه همکاری به عمل آمده است.

از آنجایی که یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریع‌تر به اهداف بانک می‌باشد، به همین منظور با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای خودآموزی، آموزش‌های حضوری و مجازی تلاش شده است نیروی انسانی بانک در راستای تامین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، دوره‌های مختلفی برنامه ریزی و به اجرا درآمده است که از مهم‌ترین این دوره‌ها می‌توان به ۷۲ دوره آموزشی درون سازمانی در زمینه‌های بازاریابی خدمات بانکی، اصول سرپرستی و مدیریت، اخلاق حرفه‌ای، حقوق بانکی، تطبیق، مبارزه با پولشویی، جرائم مالی و تامین مالی تروریسم، اعتبارات اسنادی، اقتصاد پول و بانکداری و ۴۱ دوره آموزشی از طریق موسسات معتبر آموزشی در زمینه‌های مالی، ریسک، حسابداری و ارزی اشاره نمود.

علاوه بر این، از دیگر وظایف مدیریت سرمایه انسانی، ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان به منظور افزایش چسبندگی نیروهای کلیدی بوده که برخی از رویکردهایی که در سال گذشته مورد توجه بوده است می‌توان به اعطای تسهیلات رفاهی به کارکنان از جمله مسکن، ازدواج و خودرو، در نظر گرفتن تسهیلات ورزشی، انجام معاینات و چکاپ سلامت کارکنان و فراهم نمودن امکان استفاده از صندوق درمان برای کارکنان و خانواده‌های آنان را نام برد.

■ فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

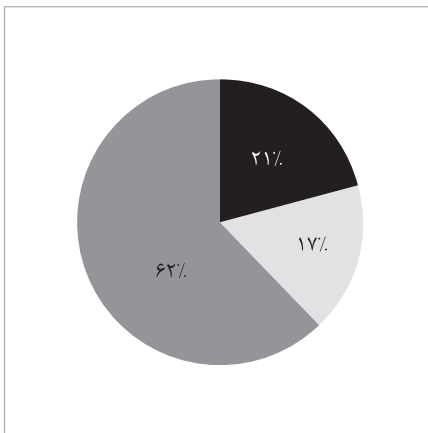
خلاصه اقدامات انجام شده توسط واحد فن آوری اطلاعات در سال ۱۳۹۷، شامل تغییر و اصلاح در سیستم متمرکز بانک و ایجاد گزارش‌های جدید برای واحدهای بانک به شرح ذیل است:

- تغییر و اصلاح سیستم جهت افزایش امنیت شامل ایجاد موارد کنترلی در سیستم Core Bank، تجهیز دستگاه‌های خودپرداز به سیستم‌های امنیتی، پایش سیستم‌های اطلاعاتی توسط راه اندازی نرم‌افزار SIEM، بررسی و پیگیری آسیب‌پذیری‌ها و گزارش‌های امنیتی ارسالی به مراجع امنیتی کشور، شناسایی الزامات امنیتی مورد نیاز امنیت در معاونت‌ها و مدیریت‌ها و تهیه دستورالعمل پیاده‌سازی نرم‌افزار جلوگیری از نشت اطلاعات
- ایجاد سامانه ضمانت‌نامه گمرکی و لینک آن با سایت گمرک ایران
- ایجاد زیرسیستم ضمانت‌نامه‌های متقابل
- بهبود و بهینه‌سازی در سیستم مبارزه با پولشویی (AML)
- ایجاد سامانه سمات (سامانه متمرکز الکترونیکی تسهیلات و تعهدات)
- برقراری ارتباط با سازمان امور مالیاتی جهت ارسال اطلاعات مورد نیاز
- تهیه مدل پیاده‌سازی اسکرام
- آماده‌سازی و نصب سیستم CUSTODY
- نصب و راه اندازی سیستم CRM (Customer Relation Management)

■ سرمایه و ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۵,۰۲۵ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۲۰۷,۷۷۱,۶۲۳	۳/۰
شرکت سرمایه گذاری سمند(سهامی خاص)	۱۶۶,۱۷۰,۱۰۶	۲/۴
شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)	۱۰۸,۹۰۰,۰۰۰	۱/۶
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه(سهامی عام)	۱۰۵,۶۸۶,۴۲۸	۱/۵
شرکت گروه صنعتی سپاهان(سهامی عام)	۹۶,۸۰۷,۲۵۲	۱/۴
شرکت سام الکترونیک(سهامی عام)	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۳
بانک سامان(سهامی عام)	۸۸,۱۹۹,۹۹۹	۱/۳
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعتی ایران(سهامی عام)	۸۷,۴۹۹,۹۹۹	۱/۲
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۸,۶۹۹,۹۹۹	۱/۱
شرکت سام گروه(سهامی خاص)	۷۵,۲۵۰,۰۰۰	۱/۱
شرکت مهندسی و ساختمانی جهانپارس	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۱,۴۶۳,۴۷۰,۶۹۰	۲۰/۹
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقیقی (تعداد ۴,۷۳۹ سهامدار)	۳,۶۴۴,۹۷۴,۵۲۷	۵۲/۱
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۶۰ سهامدار)	۷۱۶,۵۶۹,۳۷۷	۱۰/۲
جمع کل	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



■ اشخاص حقیقی بالاتر از یک درصد
■ اشخاص حقوقی بالاتر از یک درصد
■ سایرین کمتر از یک درصد

■ بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

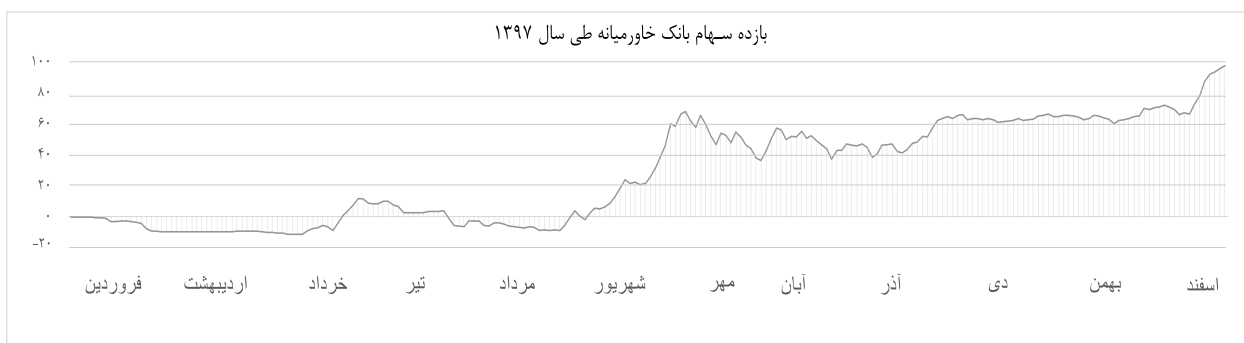
به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید.

به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ با ۹۰/۰۹ درصد سهام شناور، در رتبه دوم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

سال منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱*	۲,۷۱۵,۲۴۱	۵۵	۴,۱۵۶,۰۰۰	۱,۰۳۹	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۲۵,۰۴۰,۲۶۶	۱,۱۲۶,۶۲۷	۲۲۱	۱۰,۲۷۲,۰۰۰	۲,۵۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۴۰۹,۰۸۵,۶۵۷	۸۴۲,۵۸۹	۲۲۹	۷,۷۷۶,۰۰۰	۱,۹۴۴	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۸۴۳,۶۸۹,۷۸۰	۲,۴۱۵,۵۰۵	۲۲۹	۱۲,۳۲۸,۰۰۰	۳,۰۸۲	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲۲۸	۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۲,۴۴۳	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰

* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره نویسی می باشد.
 طی سال ۱۳۹۷ تنها ۱۴ روز از ۲۴۳ روز معاملاتی بورس، نماد بانک خاورمیانه بابت برگزاری مجمع و شفاف سازی در خصوص افزایش قیمت سهام متوقف بوده است.



سرمایه گذاری های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار و سرمایه گذاری های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ به شرح جداول ذیل می باشد:

سهام سریع معامله در بازار:

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	-	-	۱۰,۹۱۴	(۱۹,۶۰۵)

ارقام به میلیون ریال

سرمایه گذاری های مستقیم:

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۸۹,۹۰۴
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۵	۳۸,۰۰۰
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰

ارقام به میلیون ریال

■ شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده‌سازی نرم‌افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نموده است. ارائه خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه در زمینه‌های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه‌سازی، پیاده‌سازی سیستم‌های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق‌سازی، ساخت، تامین، پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

■ شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

این شرکت در سال ۱۳۷۴ با نام کارگزاری سهام پویا تاسیس و در سال ۱۳۹۲ به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه تغییر نام داد. خدمات کارگزاری معامله‌گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره‌ای از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

■ شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

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

■ شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسیده است و پذیره‌نویسی شرکت نیز در اسفندماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شده است. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۵ تأسیس گردید و با سرمایه هزار و دویست میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی می‌پردازد.

■ فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی

بانک خاورمیانه با در اختیار داشتن کارشناسان متعهد، متخصص و با انگیزه همواره به عنوان یکی از مطرح‌ترین بانک‌های کشور در زمینه ارائه خدمات ارزی به مشتریان شناخته شده است. در این راستا بانک با تمرکز بر ارائه خدمات ارزی به واردکنندگان دارو، تجهیزات پزشکی، غذا و نهاده‌های کشاورزی توانست تعداد قابل ملاحظه‌ای از تولیدکنندگان مرتبط با فعالیت‌های مذکور را جذب و به ارائه خدمات به ایشان بپردازد که این مهم باعث رشد درآمدهای ناشی از فعالیت‌های ارزی نسبت به هدف تعیین شده گردید.

در سال ۱۳۹۷ با تاسیس شعبه مونیخ در کشور آلمان، این معاونت با رویکردی جدید ضمن استفاده از امکانات ایجاد شده توانست حجم فعالیت‌ها و خدمات خود را به میزان قابل ملاحظه‌ای افزایش و هزینه‌های انتقالات را به میزان محسوسی کاهش دهد.

لذا این بانک افتخار دارد همواره نسبت به انتقالات ارزی مشتریان از طریق گشایش اعتبار اسنادی، حواله‌ها ارزی و بروات اسنادی علیرغم برقراری مجدد تحریم‌ها کماکان با سرعت قابل قبول و هزینه‌های انتقال کمتر از سایر بانک‌ها اقدام نماید، همچنین به منظور حمایت از پیمانکاران و کارفرمایان ایرانی پس از اخذ مجوزهای لازم از نهادهای قانونی از جمله بانک مرکزی نسبت به صدور ضمانت‌نامه‌های صادراتی و متقابل اقدام نماید.

این بانک همچنین توانست در سال مالی منتهی به اسفندماه ۱۳۹۷ نسبت به انعقاد قراردادهای خطوط اعتباری کوتاه‌مدت با کارگزاران اروپایی و ECO بانک ترکیه اقدام نماید. لذا امور بین‌الملل شرایط لازم جهت پرداخت تسهیلات از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی، قرارداد ریفاینانس بانک‌های اروپایی و تسهیلات کوتاه‌مدت از محل منابع بانک مرکزی را ایجاد نموده است.

■ شعب

در سال ۱۳۹۷ بانک، شعبه دروس را افتتاح و شعبه اردبیل را در شعبه تبریز ادغام کرد. در پایان سال ۱۳۹۷ بانک هفده شعبه دارد؛ ۱ شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، ۱۰ شعبه در شهر تهران و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد، کرج و کرمان که شعب کرج و کرمان به صورت غیر نقدی فعالیت می‌کنند.

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۷

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ به شرح جداول پیوست می‌باشد
اقدام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

اقلام عمده ترازنامه

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به کل
الف) دارایی‌ها								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	٪۶۹	٪۴۰	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	٪۷۱	٪۲۶	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	٪۷۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۴۸۰,۳۳۹	٪۵	٪۲۳	۵,۲۸۰,۱۸۹	٪۶	٪۳۴	۳,۹۵۲,۳۳۹	٪۵
خالص دارایی‌های ثابت	۴,۰۴۲,۳۹۸	٪۳	٪۳۲	۳,۰۵۱,۷۸۶	٪۳	٪۴	۲,۹۳۹,۰۳۱	٪۴
سپرده قانونی	۶,۵۶۱,۷۳۱	٪۵	٪۱۶	۵,۶۷۹,۸۱۲	٪۶	٪۳۰	۴,۳۶۳,۶۸۵	٪۶
سایر دارایی‌ها	۲۶,۲۶۰,۰۳۸	٪۱۸	٪۹۵	۱۳,۴۳۹,۲۳۵	٪۱۴	٪۳۹	۹,۶۵۶,۷۶۰	٪۱۳
جمع دارایی‌ها	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	٪۱۰۰	٪۴۵	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	٪۱۰۰	٪۲۸	۷۴,۵۳۷,۱۳۱	٪۱۰۰
ب) بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۱	٪۸۴	٪۴۸	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	٪۸۲	٪۲۴	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	٪۸۴
سایر بدهی‌ها	۸,۲۸۶,۱۹۷	٪۶	٪۳	۸,۰۴۴,۴۵۵	٪۸	٪۶۸	۴,۷۸۹,۱۹۷	٪۶
جمع بدهی‌ها	۱۲۴,۱۲۶,۱۶۸	٪۹۰	٪۴۴	۸۶,۱۲۷,۲۸۰	٪۹۰	٪۲۷	۶۷,۵۷۰,۹۹۸	٪۹۱
ج) حقوق صاحبان سهام								
سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	٪۵	٪۱۷	۶,۰۰۰,۰۰۰	٪۶	٪۵۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	٪۵
افزایش سرمایه در جریان	-	٪۰	٪۰	-	٪۰	(٪۱۰۰)	۹۹۶,۴۱۶	٪۱
تفاوت تسعیر ارز	(۱۱۷,۷۶۵)	٪۰	٪۱۰۰	-	٪۰	٪۰	-	٪۰
سایر اندوخته‌ها	۱,۴۷۴,۸۸۷	٪۱	٪۱۰۰	-	٪۰	٪۰	-	٪۰
سود انباشته و اندوخته قانونی	۵,۹۴۶,۱۹۰	٪۴	٪۸۹	۳,۱۴۵,۰۱۳	٪۳	٪۶۰	۱,۹۶۹,۷۱۷	٪۳
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	٪۱۰	٪۵۶	۹,۱۴۵,۰۱۳	٪۱۰	٪۳۱	۶,۹۶۶,۱۳۳	٪۹
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	٪۱۰۰	٪۴۵	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	٪۱۰۰	٪۲۸	۷۴,۵۳۷,۱۳۱	٪۱۰۰
د) تعهدات مشتریان								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۶,۱۴۵,۳۲۲	٪۱۳	٪۲۴	۴,۹۷۱,۱۱۹	٪۱۳	٪۶۷	۲,۹۷۵,۰۴۱	٪۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	٪۸۰	٪۳۹	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	٪۷۴	٪۳۰	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	٪۶۴
سایر تعهدات مشتریان	۳,۴۴۷,۲۶۸	٪۷	(٪۱۸)	۴,۲۱۴,۸۵۰	٪۱۱	(٪۵۰)	۸,۴۷۲,۶۷۰	٪۲۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۰,۶۸۸	٪۰	(٪۹۱)	۴۴۶,۵۲۱	٪۱	(٪۳۱)	۶۵۱,۸۲۹	٪۲
	۴۰,۶۸۸	٪۰	(٪۹۱)	۴۴۶,۵۲۱	٪۱	(٪۳۱)	۶۵۱,۸۲۹	٪۲

• تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شامل مبلغ ۴۹,۳۸۴ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۴۵,۷۰۱ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد رشد ۱۰ درصدی و ۱۰۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. افزایش میزان رشد تسهیلات ارزی عمدتاً بابت به کارگیری میانگین شش ماهه سال ۱۳۹۷، نرخ ارز در سامانه نیما و لحاظ الزامات احتیاطی در سامانه بانکی کشور طبق بخش‌نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۳/۲۲/۱۳۹۸ بانک مرکزی مبلغ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (و مبلغ ۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) جهت تسعیر اقلام ارزی می‌باشد. همچنین سهم ۶۹ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات با مقداری معادل ۷/۵ درصد برای سال مالی ۱۳۹۷ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

• سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۶,۴۸۰ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۶,۱۰۱ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مزاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. همچنین مبلغ ۳۷۸ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه می‌باشد.

• خالص دارایی‌های ثابت

همان‌گونه که در یادداشت‌های شماره ۱۵ و ۱۶ همراه صورت‌های مالی ارائه شده است عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته از ۳۲ درصد رشد برخوردار بوده است که عمده این افزایش در سرفصل دارایی‌های در دست تکمیل مربوط به مخارج ساخت ساختمان شعبه الهیه، دیتاسنتر شعبه نوبخت و ساختمان شعبه آفریقا می‌باشد. همچنین سهم ۳ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر به‌کارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در پایان سال ۱۳۹۷ از ۱۷ شعبه بانک ۹ شعبه متعلق به بانک و ۸ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

• سایر اقلام دارایی‌ها

از مبلغ ۲۶,۲۶۰ میلیارد ریال قید شده در جدول فوق تحت عنوان سایر اقلام دارایی‌ها، مبلغ ۲۰,۹۷۲ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات مالی می‌باشد.

• سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۴۸ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۱۱۵,۸۳۹ میلیارد ریال می‌باشد. با این رشد نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۳/۰۱ برابر در سال گذشته، علی‌رغم افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیاردی در سال ۱۳۹۷، ۱۶/۵۵ برابر در سال مالی مورد گزارش رسیده است. این افزایش عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر سپرده‌های ارزی مشتریان می‌باشد.
اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

■ اقلام عمده صورت سود و زیان

◀ رقم به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به جمع درآمدها
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	٪۷۸	٪۲۱	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	٪۸۹	٪۲۲	۹,۰۸۵,۶۹۶	٪۸۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۲۸,۸۰۸	٪۲	٪۵۴	۲۱۳,۸۵۹	٪۲	(٪۴۴)	۳۷۹,۷۱۲	٪۴
درآمد کارمزد	۷۰۰,۰۱۳	٪۴	(٪۴)	۷۳۱,۲۵۸	٪۶	٪۲۶	۵۸۱,۸۱۴	٪۶
سایر درآمدها	۵۵۳	٪۰	(٪۸۸)	۴,۶۹۷	٪۰	(٪۱۸)	۵,۷۲۴	٪۰
خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۲,۷۶۱,۹۷۶	٪۱۶	٪۵۶۰	۴۱۸,۲۱۷	٪۳	٪۲۷۶	۱۱۱,۲۷۷	٪۱
جمع درآمدها	۱۷,۲۹۵,۱۸۹	٪۱۰۰	٪۳۸	۱۲,۴۹۰,۲۸۴	٪۱۰۰	٪۲۳	۱۰,۱۶۴,۲۲۳	٪۱۰۰
ب) هزینه‌ها								
هزینه سود سپرده ها	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	٪۵۰	٪۶	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	٪۶۵	٪۲۳	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	٪۶۵
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱,۰۷۸,۲۵۵)	٪۶	٪۴۳	(۷۵۴,۱۹۱)	٪۶	٪۲۲	(۶۱۵,۹۶۳)	٪۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۷۷,۰۴۱)	٪۳	(٪۱۹)	(۵۹۱,۳۶۰)	٪۵	٪۵	(۵۶۲,۰۱۲)	٪۶
هزینه استهلاک	(۱۴۵,۵۲۵)	٪۱	(٪۲۵)	(۱۹۳,۶۰۴)	٪۲	٪۶	(۱۸۱,۸۶۷)	٪۲
سایر هزینه‌ها	(۱۴۱,۲۷۵)	٪۱	٪۵۸	(۸۹,۳۴۴)	٪۱	٪۲۶۰	(۲۴,۸۵۱)	٪۰
جمع هزینه‌ها	(۱۰,۴۹۶,۹۴۰)	٪۶۱	٪۸	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	٪۷۸	٪۲۲	(۷,۹۷۴,۳۰۲)	٪۷۸
سود پیش از مالیات	۶,۷۹۸,۲۴۹	٪۳۹	٪۱۴۹	۲,۷۲۹,۷۸۱	٪۲۲	٪۲۵	۲,۱۸۹,۹۲۱	٪۲۲
سود خالص	۶,۳۹۷,۲۹۷	٪۳۷	٪۱۶۱	۲,۴۵۴,۰۶۳	٪۲۰	٪۲۲	۲,۰۱۶,۶۴۲	٪۲۰

• درآمدها

رشد ۲۱ درصدی درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری در سال هفتم فعالیت بانک، رشد قابل قبولی محسوب می‌شود و از طرفی درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری سهم ۷۸ درصدی از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها افزایش ۵۴ درصدی نسبت به سال قبل داشته که عمده علت آن افزایش سود شناسایی شده شرکت‌های فرعی، کارگزاری و صرافی خاورمیانه می‌باشد.

رشد ۵۶ درصدی سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی نسبت به سال گذشته عمدتاً به واسطه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی مطابق بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی، با توجه به میانگین شش ماهه سال ۱۳۹۷ در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال، بوده است. کاهش ۴ درصدی درآمدهای کارمزدی ناشی از کاهش در میزان درآمد ضمانت‌نامه‌های صادره بوده که دلیل آن رعایت بخش‌نامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ با موضوع شناسایی درآمدها و شناسایی درآمد کارمزد صدور ضمانت‌نامه‌ها و گشایش اعتبار اسنادی بر اساس زمان و در نتیجه انتقال بخشی از درآمدهای سال ۱۳۹۷ به ۱۳۹۸ می‌باشد. (با فرض تداوم رویه قبلی، درآمدهای کارمزدی نسبت به سال قبل ۲۶ درصد رشد می‌داشت).



• هزینه‌ها

علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

یکی از اصلی‌ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران می‌باشد. این بانک طی سال مالی ۱۳۹۷ و علی‌رغم تلاطم‌های موجود در محیط اقتصاد کلان (به ویژه حوزه پولی و بازارها)، به جهت رعایت هرچه تمام‌تر نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی و هدف‌گذاری راهبردی در جهت کاهش نرخ تجهیز منابع در راستای مدیریت هزینه‌ها، موفق به کاهش هزینه تجهیز سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی از ۱۷/۲ درصد در سال ۱۳۹۶ به ۱۵/۲۶ درصد در سال ۱۳۹۷ گردید. البته لازم به ذکر است، سررسید شدن منابع گران قیمت گواهی سپرده ۲۰ درصد و سپرده‌های سرمایه‌گذاری پنج‌ساله، بر کاهش نرخ مذکور اثر بالاهمیت داشته‌اند. در مجموع، موارد مذکور سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت‌های پولی بانک داشته است.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

همان‌گونه که پیش‌تر ذکر شد نسبت تسهیلات غیر جاری بانک به کل تسهیلات معادل ۷/۵۵ درصد می‌باشد. مبلغ ۲۴۳ میلیارد ریال از هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول مربوط به احتساب ۱/۵ درصد ذخیره عام فارغ از اینکه تسهیلات و مطالبات در چه طبقه‌ای باشد و یا به چه میزان پوشش وثیقه داشته است می‌باشد که رشد آن نیز نسبت به سال قبل بابت رشد مانده تسهیلات است و مابقی مربوط به احتساب ذخیره خاص بر اساس دستورالعمل مربوطه در حساب‌ها می‌باشد.

جدول نرخ بازده دارایی‌ها و بدهی‌ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

از رقم به میلیون ریال

۱۳۹۷		نرخ بازده		نرخ بازده		درصد از		متوسط مانده		شرح
بازده واقعی	پیش‌بینی شده ماهانه	موزون شده (%)	پیش‌بینی شده (%)	کل	(%)	(ماهانه)	(%)			
موجودی نقد										
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۴۱	۴۴۳,۸۹۶	وجه نقد				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۵۵	۱,۶۹۲,۳۰۵	سپرده های دیداری محدود نشده				
۸۰	۷۲	۰/۰۰	۷/۴۰	۰/۰۰	۹۷۵	سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال				
۱۶۱,۳۳۲	۱۱۰,۹۹۲	۰/۱۰	۰/۵۰	۲۰/۲۹	۲۲,۱۹۸,۳۳۴	سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز				
					(۲۲,۱۹۸,۳۳۳)	کسر می شود : موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری				
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری										
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۶/۲۲	۶,۸۰۳,۸۲۰	سپرده های دیداری				
۹۰۱,۳۵۶	۹۰۳,۲۷۳	۰/۸۳	۱۹/۷۱	۴/۱۹	۴,۵۸۱,۶۵۸	سپرده بین بانکی اعطایی				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی										
۹۰,۲۶,۰۰۲	۹,۲۰۵,۰۳۲	۸/۴۱	۱۹/۱۲	۴۴/۰۱	۴۸,۱۵۶,۰۶۸	تسهیلات ریالی				
۲,۱۴۶,۹۸۵	۲,۰۰۶,۱۷۵	۱/۸۳	۶/۸۰	۲۶/۹۶	۲۹,۵۰۲,۵۶۹	تسهیلات ارزی				
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار										
(۸,۶۹۱)	۱۳,۴۵۷	۰/۰۱	۲۵/۰۰	۰/۰۵	۵۳,۸۲۷	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار				
۳۳۷,۴۹۹	۱۱۹,۳۶۱	۰/۱۱	۴۰/۰۰	۰/۲۷	۲۹۸,۴۰۳	سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام				
۱,۱۷۱,۵۳۹	۱,۱۰۷,۱۵۵	۱/۰۱	۲۱/۴۵	۴/۷۲	۵,۱۶۱,۹۶۵	اوراق مشارکت				
۳۵,۴۱۵	۴۰,۴۳۹	۰/۰۴	۲/۳۰	۱/۶۱	۱,۷۵۸,۲۱۰	سایر حسابهای دریافتنی				
دارایی های ثابت										
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۳/۶۳	۳,۹۷۴,۳۲۴	سپرده قانونی				
۶۱,۳۳۰	۶۱,۳۱۶	۰/۰۶	۱/۰۰	۵/۶۰	۶,۱۳۱,۵۶۳	سایر دارایی ها				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۷۸	۸۵۳,۲۸۹	جمع دارایی ها				
				۱۰۰/۰۰	۱۰۹,۴۱۲,۷۷۱	جمع دارایی ها				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری										
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۰۹	۱,۱۸۸,۵۴۰	سپرده دیداری				
(۳۲,۴۰۵)	(۳۰,۱۲۶)	(۰/۰۳)	(۱/۰۴)	۲/۶۵	۲,۸۹۶,۷۱۹	سپرده مدت دار				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱۴/۵۸	۱۵,۹۵۴,۴۳۸	سپرده های مشتریان				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۲	۲۴,۶۸۵	سود سهام پرداختنی				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۶۰	۶۵۳,۸۹۳	ذخیره مالیات عملکرد				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۵۴	۱,۶۸۷,۱۳۴	ذخایر و سایر بدهی ها				
(۵۸,۹۴۴)	(۵۶,۳۵۲)	(۰/۰۵)	(۳/۲۰)	۱/۶۱	۱,۷۶۱,۰۰۹	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۸	۸۸,۴۵۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان				
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار										
(۷,۰۲۲,۴۲۳)	(۷,۰۴۸,۸۴۴)	(۶/۴۴)	(۱۵/۲۱)	۴۲/۳۶	۴۶,۳۴۷,۷۵۵	سپرده های مدت دار				
(۱۱۰,۸۲۹)	(۱۱۳,۱۶۵)	(۰/۱۰)	(۱۸/۶۹)	۰/۵۵	۶۰,۵۰۷	سپرده های بین بانکی				
(۱,۴۳۰,۲۴۴)	(۹۷۲,۸۸۸)	(۰/۸۹)	(۴/۰۰)	۲۲/۲۳	۲۴,۳۲۲,۱۸۹	سپرده های مدت دار ارزی				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۵۲	۵۶۵,۵۶۰	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
				۸۷/۸۳	۹۶,۰۹۵,۸۸۶	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۶۰	۶۵۶,۵۰۹	استهلاک انباشته				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۸۰	۱,۹۶۶,۰۳۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
				۲/۴۰	۲,۶۲۲,۵۴۱	جمع ذخایر				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۵/۵۶	۶,۰۸۳,۳۳۳	سرمایه				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۲۳	۲۵۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۳۶	۱,۴۸۸,۱۴۸	اندوخته قانونی				
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۲/۶۳	۲,۸۷۲,۸۶۳	سود انباشته، سایر اندوخته‌ها و تفاوت تسعیر ارز				
				۹/۷۷	۱۰,۶۹۴,۳۴۴	جمع حقوق صاحبان سهام				
				۱۰۰/۰۰	۱۰۹,۴۱۲,۷۷۱	بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام				
۵,۱۷۷,۸۰۳	۵,۳۴۵,۸۹۷					سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول				
						خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول				
۳,۳۲۱,۰۳۹	۳,۳۲۱,۰۳۹					اضافه می شود : در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر				
(۱,۷۰۰,۵۹۳)	(۱,۷۰۰,۵۹۳)					کسر می شود : سایر هزینه ها				
۶,۷۹۸,۲۴۹	۶,۹۶۶,۳۴۳					سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد				

■ شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ به شرح جدول پیوست می‌باشد:

درصد

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
۱۸/۰	۱۳/۵	۹/۱	۸/۹	نسبت کفایت سرمایه
۸۳	۸۷	۸۶	۸۱	تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها
۶۸	۷۲	۶۹	۶۷	تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها
۸۱	۸۰	۸۰	۶۳	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۸۶	۹۰	۹۰	۹۰	نسبت بدهی
۴	۳	۳	۵	نسبت بازده دارایی‌ها
۳۴	۴۵	۴۵	۹۸	نسبت بازده سرمایه
۸/۶۰	۱۲/۵۶	۱۳/۰۱	۱۶/۵۵	نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه
۷۵	۷۳	۷۳	۶۴	سود پرداختی به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری
۱۸/۲۴	۱۵/۳۶	۱۴/۳۳	۱۲/۰۳	سود پرداختی به سپرده‌ها - ریالی
۲۷/۴۰	۲۳/۳۵	۲۰/۶۶	۱۹/۷۶	سود دریافتی به تسهیلات - ریالی
۸۳	۸۱	۸۱	۷۹	سود پرداختی به کل هزینه‌ها
۸۲	۷۷	۷۳	۶۵	سود تسهیلات به کل درآمدها
۴/۲	۴/۳	۴/۴	۷/۵	نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)
۲/۲	۲/۲	۱/۹	۱/۳	هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها
۴/۶	۴/۳	۴/۵	۵/۸	سهم هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها
۳/۴	۶/۸	۵/۹	۴/۴	سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه‌ها

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
۶۰۷,۸۶۶	۷۰۰,۹۸۱	۷۸۰,۶۴۳	۱,۰۴۸,۱۹۳	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۱۲,۹۶۱	۱۳۹,۵۷۳	۱۵۳,۳۷۹	۳۸۷,۷۱۵	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲,۸۶۸,۰۱۴	۴,۳۲۹,۷۷۹	۴,۸۸۰,۱۷۷	۷,۰۲۰,۶۰۴	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲,۳۸۶,۸۶۲	۳,۷۷۲,۴۲۷	۴,۲۱۱,۱۵۶	۵,۷۰۲,۳۲۱	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲۳,۹۹۵	۳۰,۰۷۲	۳۴,۵۹۹	۴۴,۵۷۵	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۴,۴۵۹	۵,۹۸۸	۶,۷۹۸	۱۶,۴۸۸	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۱۱۳,۲۱۱	۱۸۵,۷۴۵	۲۱۶,۲۹۶	۲۹۸,۵۵۷	نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۹۴,۲۱۸	۱۶۱,۸۳۵	۱۸۶,۶۴۴	۲۴۲,۴۹۶	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)

سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۶ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۶		نسبت از کل	نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده		
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۴۳,۷۵۴	۲۱,۳۲۹,۱۴۵	۳۹,۲۴۱	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	۳۲٪	۲۵٪
سپرده و گواهی سپرده عام یک‌ساله	۳,۲۴۹	۲۸,۲۹۹,۲۱۳	۳,۹۲۵	۲۹,۱۱۱,۸۶۹	۶٪	۲۷٪
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت (پنج‌ساله)	۷۶	۵۱۹,۸۱۲	۳۷۴	۲,۳۶۳,۰۵۶	۰٪	۳۰٪
سپرده قرض‌الحسنه جاری	۸,۷۲۰	۱۲,۵۵۶,۲۵۰	۸,۰۵۸	۷,۳۹۲,۴۹۳	۱۹٪	۱۳٪
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها		۱,۹۸۴,۱۳۸		۱,۷۱۹,۹۹۷	۳٪	۳٪
پیش دریافت اعتبار اسنادی		۴۷,۴۷۰		۸۸,۹۶۸	۰٪	۰٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری		۱۲,۳۶۱		۳۰,۰۰۰	۰٪	۰٪
سایر		۲۰۸,۶۳۷		۱۵۲,۰۶۰	۰٪	۰٪
جمع	۵۵,۷۹۹	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۵۱,۵۹۸	۵۵,۰۷۳,۷۱۳	۱۰۰٪	۱۰۰٪

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						
شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۶		نسبت از کل	نسبت از کل
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	مبلغ سپرده		
سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ارزی	۱,۳۷۹	۷,۶۱۹,۴۰۰	۱,۱۲۶	۱,۸۴۰,۲۱۰	۱۴٪	۸٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ارزی	۶	۵,۳۵۰	۵	۵۸۵	۰٪	۰٪
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه ارزی	۶۴	۱۳۹,۶۱۱	۵۵	۱۳,۶۶۷	۰٪	۰٪
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ارزی	۳۵۰	۴۰,۵۰۵,۳۹۲	۴۰۲	۲۰,۴۲۴,۳۷۰	۷۹٪	۸۸٪
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها		۲۳۸,۹۱۱		۱۷۷,۳۸۵	۰٪	۰٪
پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی		۹۷۰,۰۷۰		۳۸۵,۵۳۰	۱٪	۱٪
سایر		۱,۴۰۴,۲۱۰		۱۶۷,۴۶۵	۲٪	۰٪
جمع	۱,۷۹۹	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۱,۵۸۸	۲۳,۰۰۹,۱۱۲	۱۰۰٪	۱۰۰٪
جمع کل سپرده‌های ریالی و ارزی	۵۷,۵۹۸	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۵۳,۱۸۶	۷۸,۰۸۲,۸۲۵		

ارقام به میلیون ریال

ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه بر و بدون هزینه مشتریان					
شرح	۱۳۹۷		۱۳۹۶		نسبت از کل (%)
	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)	
سپرده‌های بدون هزینه	۱۴,۷۹۶,۴۹۵	۲۳٪	۹,۳۵۳,۵۱۸	۱۷٪	۱۷٪
سپرده‌های هزینه‌بر	۵۰,۱۶۰,۵۳۱	۷۷٪	۴۵,۷۲۰,۱۹۵	۸۳٪	۸۳٪
جمع	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۱۰۰٪	۵۵,۰۷۳,۷۱۳	۱۰۰٪	۱۰۰٪

ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه بر و بدون هزینه



ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی مشتریان سال ۹۷ نسبت به ۹۶ بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
۴۷,۳۷۰,۶۱۴	۵۸,۴۷۶,۲۵۱	متوسط مانده سپرده‌ها (روزانه)
٪۱۴/۳۳	٪۱۲/۰۳	نرخ موزون شده سود سپرده‌ها (پیش از کسر سپرده قانونی)
۶,۷۸۸,۳۵۸	۷,۰۳۳,۹۲۱	سود پرداختی به سپرده‌های ریالی مشتریان
۱,۲۰۷,۸۷۷	۲۴۵,۵۶۳	افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده‌های مشتریان
۱,۶۹۷,۴۰۴	۱,۵۹۱,۴۷۳	افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از حجم
٪۱۴۱	٪۶۴۸	درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم
(۴۸۹,۵۲۷)	(۱,۳۴۵,۹۱۰)	افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از نرخ
(۴۱٪)	(۵۴٪)	درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ

تسهیلات

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

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان سال ۹۷ نسبت به ۹۶ بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۶	۱۳۹۷	شرح
۳۷,۵۰۳,۱۹۲	۴۷,۵۵۷,۲۵۲	متوسط مانده تسهیلات اعطایی
۷,۴۱۱,۶۴۴	۸,۹۹۷,۵۸۸	سود تسهیلات اعطایی
۲۰/۶۶٪	۱۹/۷۶٪	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی
۸۱۵,۶۷۴	۱,۵۸۵,۹۴۴	افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی
۱,۹۰۵,۳۹۹	۱,۹۸۶,۶۸۲	افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم
۲۳۴٪	۱۲۵٪	درصد افزایش ناشی از حجم
(۱,۰۸۹,۷۲۵)	(۴۰۰,۷۳۸)	افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ
(۱۳۴٪)	(۲۵٪)	درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ

محیط حقوقی بانک

- مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:
- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
 - قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۶/۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
 - قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
 - قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۱/۲۱.
 - آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
 - قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
 - قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
 - قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱.
 - قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
 - قانون کار و تامین اجتماعی.
 - قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۵.
 - قانون صدور چک، مصوب ۱۳۸۲/۶/۲ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
 - قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۷/۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
 - قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
 - دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی، مصوب ۱۳۹۶/۲/۱۲.
 - دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری، مصوب ۱۳۹۶/۷/۱۱.
 - دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران، مصوب ۱۳۹۷/۴/۲۷.
 - سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
 - آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
 - دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
 - استانداردهای حسابداری ایران.
 - اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۴/۵.

■ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

■ اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ تقسیم سود برای هر سهم ۱۵۰ ریال تصویب شد و به شماره حساب‌های معرفی شده از سوی سهامداران واریز گردید همچنین مستنداً به بند ۳-ب صورت‌جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰ مبنی بر تفویض اختیار به هیات‌مدیره بابت عملی نمودن افزایش سرمایه از مبلغ شش هزار میلیارد ریال به مبلغ هشت هزار میلیارد ریال در یک یا چند مرحله طی دو سال، در سال مالی مورد گزارش هیات‌مدیره با عنایت به مجوزهای صادره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر اساس نامه شماره ۹۷/۳۰۵۳۰۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۳۰ و سازمان بورس و اوراق بهادار به‌موجب نامه شماره ۵۵-۹۷۴/۴۵۹۷۰۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۰۳، افزایش سرمایه بانک از مبلغ شش هزار میلیارد ریال به هفت هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را در جلسه هیات‌مدیره مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ مورد تصویب قرار داد و سرمایه هفت هزار میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید.

■ پیشنهاد هیأت‌مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۳,۰۰۰ میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۸، پیشنهاد هیأت‌مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۷ مبلغ ۲۰۰ ریال به ازای هر سهم می‌باشد.