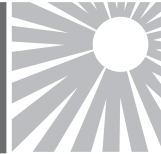


بانک خاورمیانه  
Middle East Bank



# گزارش ترقهیات مءءره

به مجمع عمومي عاءي سالانه  
بانك خاورميانه (شركت سهامي عام)  
سال مالي منتهي به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

## گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷ بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

با سپاس فراوان از حضور سهام داران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدین وسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود می باشد، به شرح فصول آتی به استحضار می رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۳ به تایید هیات مدیره رسیده است.

### هیات مدیره

### ترکیب اعضای هیات مدیره

نام	سمت	امضا
خسرو ناییب اهرنجانی	رئیس هیات مدیره	
سید حسین سلیمی	نایب رئیس هیات مدیره	
روزبه پیروز	عضو هیات مدیره	
پرویز خاکپور	عضو هیات مدیره	
امیر دادخواه	عضو هیات مدیره	
رضا سلطانزاده	عضو هیات مدیره	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	



## فهرست

## صفحه

پیام مدیر عامل .....	۴
وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۶ .....	۵
کلیاتی درباره بانک خاورمیانه .....	۶
استراتژی .....	۶
معرفی اعضای هیات‌مدیره .....	۶
حاکمیت شرکتی .....	۷
حسابرسی داخلی .....	۷
مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه .....	۷
مدیریت مبارزه با پولشویی و تطبیق .....	۸
معرفی کمیته‌های تخصصی بانک .....	۹
فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی .....	۱۰
فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک .....	۱۱
سرمایه و ترکیب سهام‌داران .....	۱۱
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار .....	۱۱
سرمایه‌گذاری‌های بانک .....	۱۲
فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی .....	۱۳
شعب .....	۱۳
عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۶ .....	۱۴
محیط حقوقی بانک .....	۱۹
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته .....	۱۹
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سال پیش .....	۲۰
پیشنهاد هیات‌مدیره برای تقسیم سود .....	۲۰

## پیام مدیر عامل

سال ۱۳۹۶ به رغم ثبات نسبی نرخ تورم که عدد ۹/۶ را به ثبت رساند برای نظام پولی و اقتصادی کشور سالی پر بیم و امید بود. در این سال رشد اقتصادی ۳/۷ درصد و رشد سرمایه گذاری ۱/۴ درصد شناسایی شد.

در شرایط متلاطم بازار که همه بر آن واقفید، بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیات مدیره 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 بوری را دارد.

با ثبت افزایش سرمایه بانک به میزان یک هزار میلیارد ریال که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۶۰۰۰ میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تامین شد تا امکان افزایش توان ارائه تسهیلات به بنگاه‌های موفق اقتصادی کشور فراهم گردد.

به رغم کاهش حاشیه سود فعالیت‌های بانکی در سال ۱۳۹۶ خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی به سهام‌داران تقدیم کنیم و اهداف پیش‌بینی شده در بودجه پیشنهادی را محقق سازیم. در این سال سود خالص بانک بیش از ۲,۴۵۴ میلیارد ریال بوده که نسبت به سال گذشته ۲۲ درصد رشد داشته است.

بانک خاورمیانه نخستین بانک ایرانی است که صورت‌های مالی سال‌های ۱۳۹۳ تا ۱۳۹۵ را بر اساس استاندارد IFRS تهیه کرده و آن را به تایید حسابرس نیز رسانده است. گزارش مالی سال ۹۶ نیز بر اساس این استاندارد جهانی تهیه شده است. گسترش فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل در حوزه اعتبار اسنادی، حواله ارزی و افزایش تعداد کارگزاران خارجی، توسعه فعالیت‌ها در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری و عاملیت صندوق توسعه ملی و همچنین افزایش اعطای تسهیلات ریالی و ارزی شاخص‌های مثبتی هستند که در گزارش هیات مدیره به مجمع به صورت مشروح قابل مشاهده است.

در راستای افزایش روابط کارگزاری با بانک‌های معتبر جهانی و انجام مراودات بین‌المللی بانک خاورمیانه به عنوان یکی از بانک‌های عامل فاینانس ارزی کشورهای اتریش و ایتالیا انتخاب شد.

با پیگیری‌های انجام شده پیشرفت زیادی برای آغاز فعالیت شعبه منوین داشته‌ایم، امکانات سخت‌افزاری و نرم‌افزاری و آموزش پرسنل انجام شده و با توجه به دریافت مجوز نهایی، فعالیت نخستین شعبه خارجی بانک به زودی آغاز خواهد شد. شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است. در سال گذشته در رتبه‌بندی شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران، براساس امتیاز کسب شده از نظر کیفیت افشا و اطلاع‌رسانی مناسب، بانک خاورمیانه با ۸۴,۹۶ امتیاز در میان بانک‌های بوری رتبه نخست را کسب کرد. همچنین سهام بانک خاورمیانه دارای ۹۱ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران است.

ضمن بازبینی و حسابرسی‌های دوره‌ای در عملیات و فرایندهای بانکی، نیاز به برخی اصلاحات برای بهبود روش‌ها و پیشگیری از تخلفات مشاهده شد که با بررسی همه جانبه، نسبت به بهینه‌سازی دستورالعمل‌ها و افزایش کنترل سیستمی اقدام‌های لازم انجام شد.

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 از جمله این اقدامات است. 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 تلاش خالصانه همکاران پرتلاش و متخصص، اعتماد مشتریان محترم و همراهی سهام‌داران ارجمند و اعضای محترم هیات مدیره بوده است که از یک یک ایشان تشکر می‌کنم. امید دارم در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوشنامی بانک خاورمیانه را بیش از پیش فراهم آوریم.

با تقدیم احترام

پرویز عقیلی کرمانی  
عضو هیات مدیره و مدیر عامل

## وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶ سال پرچالشی برای اقتصاد ایران بود. در این سال رشد اقتصادی نسبت به سال ۱۳۹۵ کاهش قابل توجهی یافت و نرخ تورم که از آغاز به کار دولت یازدهم روندی نزولی را آغاز کرده بود به تدریج روندی صعودی به خود گرفت. کاهش در نرخ رشد اقتصادی عمدتاً به دلیل رسیدن تولید نفت به حداکثر خود بود. رشد واقعی ارزش افزوده گروه نفت از ۶۱/۶ درصد در سال ۱۳۹۵ به ۵/۸ درصد در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۶ و سپس منفی ۳/۷ درصد در شش ماهه دوم این سال رسید. در نهایت در سال ۱۳۹۶ نرخ رشد اقتصادی با احتساب نفت به ۳/۷ درصد و بدون نفت به ۴/۶ درصد رسید که بخش عمده این رشد در نیمه اول سال حاصل شد. در بین گروه‌های اقتصادی گروه صنایع و معادن با ۵/۱ درصد بیشترین نرخ رشد را به ثبت رساند و پس از آن گروه‌های خدمات و کشاورزی به ترتیب با ۴/۴ درصد و ۳/۲ درصد قرار داشت. در سمت هزینه‌ها نیز، تشکیل سرمایه ثابت ناخالص بعد از مدت‌ها در هر دو بخش ماشین‌آلات و ساختمان با افزایش واقعی همراه بود و در مجموع رشد ۱/۴ درصدی را تجربه کرد. در این سال مصرف بخش دولتی با ۳/۹ درصد و مصرف بخش خصوصی با ۲/۵ درصد رشد واقعی همراه بوده است.

طی سال ۱۳۹۶، به طور خالص ۷۹۷ هزار نفر به سمت عرضه بازار کار کشور افزوده شد که افزایش هفتصد و نود هزار و ششصد نفری جمعیت شاغل و شش هزار و هشتصد نفری جمعیت بیکار را به همراه داشت. در نتیجه این تحولات، نرخ مشارکت با ۰/۹ واحد درصد افزایش به ۴۰/۳ درصد و نرخ بیکاری با ۰/۳ واحد درصد کاهش به ۱۲/۱ درصد رسید.

به دلیل تأثیرگذاری قابل توجه دولت بر اقتصاد کشور، بررسی عملکرد بودجه‌ای دولت تصویر دقیق‌تری از تحولات اقتصادی به دست می‌دهد. در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ درآمدهای مالیاتی رشدی ۷/۶ درصدی، سایر درآمدهای جاری دولت رشدی ۴/۱ درصدی و پرداخت‌های جاری دولت رشدی ۱۵/۶ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن داشتند. این در حالی است که در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۵ رشد درآمدهای مالیاتی و سایر درآمدهای جاری به ترتیب ۳۱/۱ و ۳۳/۲ درصد بوده و پرداخت‌های جاری نیز ۲۰/۲ درصد رشد یافته بود. به این ترتیب کسری تراز عملیاتی در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ به شدت افزایش یافته و با رشد ۳۰/۱ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، به سطح ۸۴۲/۴ هزار میلیارد ریال رسید. در همین مدت رشد درآمدهای نفتی ۳۸/۰ درصد و رشد پرداخت‌های عمرانی ۷۰/۱ درصد بود. به این ترتیب در یازده ماهه نخست سال ۱۳۹۶ کسری بودجه دولت با رشدی ۴۲/۲ درصدی به ۳۳۱/۳ هزار میلیارد ریال رسید. برای تأمین مالی این کسری بودجه عمدتاً به دو منبع تنخواه‌گردان خزانه و فروش اوراق بدهی دولتی اتکا شده بود. در نه ماهه نخست این سال ۲۷۴/۸ هزار میلیارد ریال اوراق مالی اسلامی از سوی دولت منتشر شد که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن رشد ۱۹۰/۸ درصدی حکایت دارد. واگذاری شرکت‌های دولتی در همین مدت تنها ۲۸/۳ هزار میلیارد ریال و ۳۹/۳ درصد کمتر از مدت مشابه سال قبل از آن بوده است. در مجموع می‌توان تحلیل کرد که رشد کسری بودجه و رشد انتشار اوراق بدهی دولتی در سال ۱۳۹۶ منجر به فشار افزایشی بر نرخ تورم و نرخ بهره در اقتصاد ایران خواهد شد. تراز پرداخت‌های کشور در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۶ تحت تأثیر عوامل مختلفی از جمله افزایش میانگین صادرات نفتی، افزایش قیمت جهانی نفت و خروج سرمایه از کشور قرار داشت. با وجود افزایش ۱۴/۶ درصدی صادرات کالا و رشد ۱۹/۱ درصدی واردات کالا در این دوره نسبت به دوره مشابه سال قبل از آن، به دلیل افزایش کسری حساب خدمات، مزاد حساب جاری با افت ۸/۴ درصد روبه‌رو شد. در این مدت حساب کالای نفتی تحت تأثیر افزایش صادرات نفتی با آهنگی سریعتر از افزایش واردات نفتی، نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن افزایش یافت و به ۴۴/۹ میلیارد دلار رسید. از سوی دیگر کسری حساب کالای غیرنفتی به علت رشد سریعتر واردات غیرنفتی در مقایسه با صادرات آن، ۲۶/۴ درصد افزایش یافت و به ۲۸/۶ میلیارد دلار رسید. با وجود مزاد حساب جاری به میزان ۱۰/۹ میلیارد دلار در ۹ ماهه نخست سال ۱۳۹۶، به دلیل منفی بودن خالص حساب سرمایه به میزان ۱۱/۸ میلیارد دلار در کنار رقم ۷/۷ میلیارد دلاری مربوط به اشتباهات و از قلم افتادگی‌ها، ذخایر بین‌المللی کشور در حدود ۸/۶ میلیارد دلار نسبت به انتهای سال ۱۳۹۵ کاهش یافت. آمارهای گمرکی نشان می‌دهد که ارزش صادرات و واردات کشور در سال ۱۳۹۶ نسبت به سال قبل از آن به ترتیب ۶/۶ درصد و ۲۴/۳ درصد افزایش یافته است.

بازار ارز ایران سال ۱۳۹۶ را با ادامه روند کاهشی قیمت دلار آمریکا که از دی ماه ۱۳۹۵ آغاز شد بود شروع کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد تا اوایل تابستان پیرامون ۳۷ هزار ۶۰۰ ریال با دامنه کمی در نوسان بود اما از آن فصل به بعد وارد روندی افزایشی شد. در مهر ماه تحت تأثیر عوامل سیاسی از جمله سخنرانی دونالد ترامپ درباره میزان پایبندی ایران به برجام قیمت دلار آمریکا از ۴۰ هزار ریال گذشت و در زمستان نیز به مرز ۵۰ هزار ریال نزدیک شد. به طور کلی بازار ارز ایران در سال ۱۳۹۶ آبستن تحولات متعددی به ویژه در نیمه دوم سال بود. قیمت دلار آمریکا در واپسین روزهای سال ۱۳۹۶ پیرامون ۴۸ هزار و ۳۰۰ ریال در نوسان بود.

بازار پول کشور در سال ۱۳۹۶ شاهد تحولات قابل توجهی بود. در پایان این سال، پایه پولی کشور به عنوان ابزار سیاست‌گذاری پولی، نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۶ معادل ۱۹/۱ درصد رشد داشته که عمده آن از افزایش ۳۱/۴ درصدی مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها نشأت گرفته است. در این مقطع نقدینگی با ۲۲/۱ درصد رشد نسبت به مقطع مشابه در سال قبل از آن به ۱۵,۲۹۹/۸ هزار میلیارد ریال رسید.

مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و مؤسسات اعتباری در پایان اسفند ۱۳۹۶ به ۱۶,۴۶۴/۰ هزار میلیارد ریال رسید که نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۵ حدود ۲۹/۳ درصد افزایش نشان می‌دهد. با در نظر گرفتن نرخ ذخیره قانونی سپرده‌ها، منابع در اختیار بانک‌ها جهت اعطای تسهیلات، یعنی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی، نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۵ حدود ۲۷/۶ درصد افزایش یافت. همچنین در پایان اسفند ۱۳۹۶، نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی با ۱/۳ واحد درصد کاهش نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۵ به ۸۵/۴ درصد رسید. مجموع دارایی‌های (بدهی‌های) بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در پایان بهمن ۱۳۹۶ به ۲۹,۳۰۳/۷ هزار میلیارد ریال بالغ شد که نسبت به اسفند ۱۳۹۵ حدود ۲۳/۵ درصد و نسبت به بهمن ۱۳۹۵ حدود ۲۴/۵ درصد افزایش نشان می‌دهد.

حجم تسهیلات پرداختی بانکها در پایان اسفند ۱۳۹۶ رشدی ۱۲/۰ درصدی نسبت به پایان اسفند ۱۳۹۵ داشت. باید توجه داشت که بخش قابل توجهی از تسهیلات پرداخت شده توسط بانک‌ها در سال‌های گذشته به نظام بانکی بازپرداخت نشده و نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات نظام بانکی در پایان آذر ۱۳۹۶ به ۱۱/۵ درصد رسیده است که نسبت به پایان سال ۱۳۹۵ حدود ۱/۳ واحد درصد بالاتر است.

نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده در فرودین ۱۳۹۶ به ۱۲/۷ درصد افزایش یافت اما به جز ۲ ماه آخر پاییز روندی کاهشی داشت و نهایتاً در اسفندماه به ۸/۳ درصد رسید که کمترین نرخ تورم نقطه نقطه مصرف‌کننده در سال ۱۳۹۶ بود. نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده نیز در اسفندماه به ۹/۶ درصد رسید و برای دومین سال متوالی نرخ تورم سالانه تک رقمی را برای اقتصاد ایران رقم زد. نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده که در طول سال ۱۳۹۵ تک رقمی بود، از ابتدای تابستان ۱۳۹۶ مجدداً دو رقمی شد و این سال را با نرخ ۱۲/۸ درصد به پایان رساند که بالاترین نرخ در طول سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ است. همچنین نرخ تورم نقطه به نقطه تولیدکننده از مرداد ۱۳۹۶ از نرخ تورم نقطه به نقطه مصرف‌کننده به طور مداوم بیشتر بوده است. نرخ تورم تولیدکننده سالانه نیز از ابتدای سال

۱۳۹۶ به طور مداوم افزایش یافت و نهایتاً در بهمن ماه پس از دو سال مجدداً دو رقمی شد و در پایان سال به ۱۰/۵ درصد رسید. بورس اوراق بهادار تهران پس از افت ۳/۷ درصدی شاخص کل در سال ۱۳۹۵، در سال ۱۳۹۶ شرایط بهتری را تجربه کرد و شاخص کل در آخرین روز کاری سال ۱۳۹۶ به ۹۶,۲۹۰ رسید که نسبت به ابتدای سال ۲۴/۳ درصد رشد نشان می‌دهد. ارزش این بازار در انتهای سال ۱۳۹۶ معادل ۳,۸۵۰ هزار میلیارد ریال بود. بخش دیگر بازار سرمایه کشور یعنی فرابورس نیز طی این مدت رشد ۲۴/۶ درصدی شاخص را تجربه کرد. ارزش بازار فرابورس در انتهای این سال به ۱,۴۹۰ هزار میلیارد ریال رسید که حدود یک سوم آن به اوراق بدهی تعلق داشت.

در سال‌های اخیر نامساعد بودن محیط کسب و کار بنگاه‌ها به عنوان یکی از مهمترین موانع جذب سرمایه خارجی و ناتوانی در دستیابی به رشدهای اقتصادی بالا و پایدار مطرح بوده است. براساس آخرین گزارش بانک جهانی از سهولت کسب و کار، جایگاه ایران در سال ۲۰۱۸ نسبت به سال ۲۰۱۷ با ۴ رتبه تنزل به ۱۲۴ رسید که از بدتر شدن محیط کسب و کار در برخی زمینه‌ها نسبت به سایر کشورها حکایت دارد. بر طبق گزارش رقابت‌پذیری اقتصادی که از سوی مجمع جهانی اقتصاد منتشر می‌شود، ایران در سال ۲۰۱۶-۱۷ در جایگاه ۷۶ از بین ۱۳۸ کشور مورد بررسی قرار داشت و در گزارش سال ۲۰۱۷-۱۸ به رتبه ۶۹ از بین ۱۳۷ کشور ارتقا یافت.

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

## ■ استراتژی

استراتژی کلی بانک در حوزه فعالیت‌های خود به شرح ذیل می‌باشد:

- تمرکز بر شبکه محدود شعب و تاکید بر کیفیت اجرایی بالا و خدمات بانکی و اعتباری گسترده.
- توسعه خدمات غیر حضوری با ارائه راه‌کارهای عملیاتی و نرم‌افزاری به منظور تامین منافع مشتریان، کاهش هزینه‌ها و رشد سودآوری برای ذی‌نفعان.
- طراحی محصولات و ارائه خدمات با شناسایی شرایط و نیازهای مشتریان.
- تمرکز بر گسترش روابط بین‌الملل با هدف کسب اعتبار و شهرت منطقه‌ای و بین‌المللی.
- تمرکز بر جذب و آموزش مستعدترین فارغ‌التحصیلان دانشگاهی در کنار مدیران با سابقه کشور به منظور کسب رتبه برتر تیم حرفه‌ای در بانک‌های کشور.
- بهبود و بازنگری در کلیه فرایندهای کسب‌وکار داخلی با هدف کاهش هزینه‌های عملیاتی، افزایش بازدهی و بهینه‌سازی مصرف منابع.
- ایجاد مطلوبیت پایدار و افزایش اعتماد در سهام‌داران و مشتریان از طریق استقرار حاکمیت شرکتی و رعایت استانداردهای مدیریت ریسک.

## ■ معرفی اعضای هیات مدیره

### خسرو ناییب اهرنجانی

رئیس هیات‌مدیره (غیر موظف)

### پرویز خاکپور

عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

### سیدحسین سلیمی

نایب‌رئیس هیات‌مدیره (غیر موظف)

### امیر دادخواه

عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

### رضا سلطانزاده

عضو هیات‌مدیره (غیر موظف)

### پرویز عقیلی کرمانی

عضو هیات‌مدیره و مدیرعامل (موظف)

## روزبه بیروز

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 روزافزون 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 ایشان در جریان 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 تحقق اصول حاکمیت شرکتی بازل ۲۰۱۵ اقدام نمود. در حال حاضر مدیریت حسابرسی داخلی تحت نظارت کمیته حسابرسی و مدیریت‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات تحت نظارت کمیته‌های ریسک و تطبیق قوانین و مقررات فعالیت می‌کند. در سال ۱۳۹۶ بانک در راستای اجرای دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی اقدامات زیادی از جمله تشکیل کمیته‌های استراتژی به منظور تبیین اهداف، ریسک‌ها و اقدامات اصلاحی در جهت پوشش آنها انجام داده است.

### ■ 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 ۱۳گانه 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 هیات مدیره بانک گزارش می‌دهد. مدیریت حسابرسی داخلی تحت نظارت و هدایت کمیته حسابرسی فعالیت می‌کند و گزارش‌های خود را نیز به آن کمیته و سپس هیات مدیره بانک ارائه می‌دهد. این واحد در راستای برنامه‌ریزی‌های صورت گرفته در سال ۱۳۹۵ و پس از ارزیابی از سوی موسسه KPMG (یکی از ۴ شرکت بزرگ حسابرسی در سطح بین‌المللی) آلمان اقدام به انجام وظایف خود در راستای موارد زیر نموده است:

- تهیه برنامه سالانه بر اساس گستره حسابرسی به عنوان استراتژی مبتنی بر ریسک که تعیین‌کننده نقشه راه سه ساله برای انجام حسابرسی‌های سالانه است.
- تمرکز بر حسابرسی واحدهای نظارتی خط دوم دفاعی (ریسک و تطبیق) به ویژه تطبیق.
- حرکت به سوی حسابرسی مبتنی بر تحلیل داده با استفاده از مفهوم داده‌های بزرگ.
- ارزیابی راهبری داده‌ها و تعیین نقاط مستعد بهبود در زمینه داده‌ها و اطلاعات و نگهداری آنها و گزارشگری اطلاعات.
- حسابرسی و ارزیابی کنترل‌های داخلی فناوری اطلاعات.
- ارزیابی عملیات بانک نسبت به حسن اجرای برخی مقررات و استانداردهای بین‌المللی مانند توصیه چهل‌گانه گروه ویژه اقدام مالی، رهنمودهای کمیته بازل و استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی.
- حسابرسی روزانه عملیات اعتباری و ارزی بانک.

### ■ مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌عنوان نهاد ناظر قدم‌های موثری برای ملزم کردن بانک‌ها به افشای اطلاعات و تا حد زیادی انطباق با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) برداشته که یکی از پایه‌های مهم مقررات بین‌المللی بانکداری و بازل-۳ است. کمیته بازل و به‌دنبال آن نهادهای ناظر 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 انباره ریسک<sup>۱</sup>
  ۲. تعیین اشتباهات ریسک<sup>۲</sup>
  ۳. تدوین استراتژی ریسک
  ۴. تدوین پرونده‌های مورد نیاز برای اجرایی کردن استراتژی ریسک
  ۵. ارزیابی داخلی کفایت سرمایه و نقدینگی
  ۶. برنامه ریزی برای سرمایه و نقدینگی بانک
  ۷. آزمون‌های بحران
  ۸. گزارش‌دهی و شفافیت

### ■ 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 براساس چهار عامل عمده صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال گذشته؛ ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت به‌منظور بازپرداخت اصل و سود تسهیلات کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت؛ ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی؛ ۴- سابقه خوش‌حسابی. 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.

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

متقاضیان تسهیلات باید به‌طور متوسط دارای رتبه اعتباری B+ و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B+ قابلیت بازپرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B+ تا BB می‌باشد.

### ■ 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 با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات‌مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقدشونده 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<sup>۳</sup>) 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 ۱۳۹۶ این نسبت ۹۰/۴٪ محاسبه شده است. نسبت منابعی که برآورد می‌شود در بلندمدت در اختیار بانک است به نیازهای بانک برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار (NSFR<sup>۴</sup>) شناخته می‌شود و این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۶ برای بانک خاورمیانه ۱۲۶/۹٪ محاسبه شده است. مقدار دقیق‌تر نسبت‌های مذکور در گزارش سالانه ۱۳۹۶ ارائه خواهد شد.

### ■ 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 ذیل لیست مهم‌ترین اقدامات بیان می‌گردد:

### ■ اقدامات مربوط به مبارزه با پولشویی

- ارائه گزارشات واریز بیشتر از سقف مقرر، وکالت‌نامه‌ها و اطلاعات پایه و ...
- ارائه و پیاده‌سازی روش‌هایی برای انجام شناسایی کامل مشتریان خارجی که امکان حضور نداشته‌اند.
- اصلاح رویه همکاری با شرکت صرافی جهت کاهش ریسک پولشویی
- اصلاح رویه‌های شناسایی دقیق مشتری
- بررسی و ارائه مقاله در خصوص گزارش ۲۰۱۷ کمیته بازل



## ■ آموزش

- انجام نیازسنجی آموزشی در حوزه‌های مبارزه با پول‌شویی و تطبیق و مبارزه با جرایم مالی
- برگزاری دوره‌های آموزشی تطبیق، مبارزه با پول‌شویی و مبارزه با کلاهبرداری و رشوه و فساد برای کارکنان در سطوح مختلف

## ■ بررسی پرونده‌های واحد بین‌الملل

- تکمیل پرسشنامه‌های مبارزه با پول‌شویی جهت برقراری روابط کارگزاری
- بررسی پرونده‌های ثبت سفارش بازرگانی (شامل بررسی کالا)
- مدیریت سامانه جامع تطبیق

## ■ تطبیق قوانین و مقررات

- تهیه سیاست‌نامه تطبیق قوانین و مقررات و ریسک عدم تطبیق
- بررسی محصولات جدید به منظور ریسک تطبیق و پول‌شویی
- اعلام نظر و بررسی تطبیقی در خصوص اصلاحیه لوایح قانون مبارزه با پول‌شویی و قانون مبارز با تامین مالی تروریسم

## ■ معرفی کمیته‌های تخصصی بانک

### ■ کمیته ریسک

کمیته ریسک موظف است چارچوب گزارش عملکرد خود را تعیین و به هیات مدیره ارائه نماید. اهم وظایف کمیته ریسک بانک خاورمیانه عبارتند از پیش و سیاست گذاری مدیریت کلان ریسک‌های بانکی و پیشنهاد درخصوص 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 کسب و کار، همکاری با کمیته حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک و همچنین بررسی گزارش مدیریت ریسک در رابطه با اجرا، تصویب و اعمال کنترل‌های داخلی می‌باشد. این کمیته نهایت تلاش خود 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.

### ■ کمیته حسابرسی داخلی

کمیته حسابرسی داخلی بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ وفق الزامات سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل و منشور آن به تصویب هیات مدیره رسید. این کمیته به منظور یاری رساندن به هیات مدیره 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 آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها

این کمیته با هدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و فرم‌های بانک و بهبود و اثربخشی کامل تر روش‌های انجام کار در واحدهای مختلف بانک؛ تشکیل شده است.

### ■ کمیته‌های اعتباری

مدیریت بانک اختیارات اعتباری خود را به دلیل اهمیت آن و به منظور 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 بشرح ذیل استفاده می‌شود:

- کمیته عالی اعتباری بانک
- کمیته اعتباری مرکز
- کمیته اعتباری شعبه

### ■ کمیته کنترل‌های داخلی

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 موثر عملیات، اطمینان از قابلیت اتکای گزارش‌های مالی و غیر مالی و اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات توسط بانک است.

### ■ 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. این کمیته شامل دو عضو هیات مدیره، قائم مقام مدیر عامل و مدیر سرمایه انسانی است. تدوین چشم انداز، مأموریت و استراتژی‌های سرمایه انسانی، تعیین سیاست‌ها 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 تامین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته است.

### ■ 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 بین‌المللی، ایجاد شده است. مسوولیت اصلی این کمیته نظارت بر برنامه‌ها، سیاست‌ها و روال‌های بانک در خصوص تطبیق با قوانین و مقررات لازم‌الاجرا است. در واقع هیات‌مدیره این کمیته را به منظور انجام صحیح وظایف خود ایجاد کرده است. اعضای این کمیته عبارتند از مدیر عامل، مشاور مدیر عامل و سه عضو هیات‌مدیره به علاوه مدیر واحد تطبیق قوانین. همچنین مدیر واحد ریسک و مدیر واحد حسابرسی به عنوان ناظر در برخی جلسات شرکت می‌کنند. در این کمیته مدیر تطبیق، به عنوان دبیر جلسات، ریسک‌های تطبیق را شناسایی و طرح و اعضا نسبت به آنها تصمیم‌گیری می‌کنند. سپس تصمیمات و سیاست‌های اتخاذ شده برای اجرا به مدیریت تطبیق قوانین ابلاغ می‌شود. اهم تکالیف کمیته تطبیق شناسایی، ارزیابی، کنترل و نظارت بر ریسک‌های تطبیق است.

### ■ فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی

#### ■ ساختار سرمایه انسانی بانک

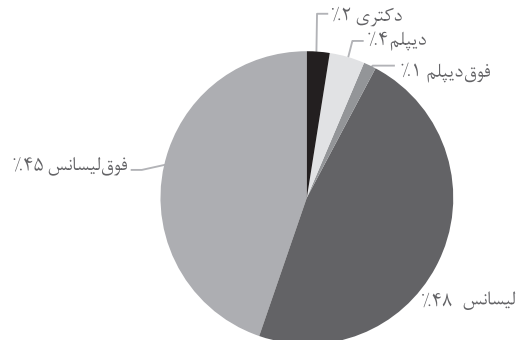
تعداد کارکنان بانک در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

محل خدمت	سال ۹۶	سال ۹۵	سال ۹۴
ستاد	۲۱۱	۱۸۸	۱۷۱
شعب و دفاتر استان تهران	۱۰۵	۱۰۶	۱۰۴
شعب و دفاتر شهرستان‌ها	۵۵	۵۵	۵۱
جمع کل (نفر)	۳۷۱	۳۴۹	۳۲۶

توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت



توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی



#### ■ مأموریت سرمایه انسانی

- جذب و نگهداری سرمایه انسانی شایسته و صالح و توانمند نمودن آنها جهت انجام فعالیت‌های تعریف شده در راستای تحقق اهداف بانک
- آموزش و ارتقا شایستگی‌های کارکنان در راستای ایجاد ارزش‌آفرینی برای بانک
- استعدادیابی و جانشین‌پروری برای هر یک از مشاغل کلیدی بانک
- حفظ و ارتقا سلامت روحی و جسمی کارکنان و ایجاد روحیه نشاط و سرزندگی در آنان

#### ■ آموزش و توانمندسازی کارکنان

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریعتر به اهداف بانک بوده و به همین منظور بانک با رویکردهای مختلف مانند فراهم نمودن بسترهای مناسب برای خودآموزی، آموزش‌های حضوری و مجازی همواره تلاش میکند نیروها را در راستای تامین منافع همه ذی‌نفعان توانمند نماید.

#### ■ برنامه‌های آموزشی بانک خاورمیانه

طی سال ۱۳۹۶ مدیریت منابع انسانی به اجرای ۸,۹۶۸ نفر ساعت دوره آموزشی از قبیل بازاریابی خدمات بانکی ویژه روسای شعب، اخلاق حرفه‌ای ویژه مدیران ستاد و روسای شعب، دوره تطبیق، مبارزه با پول‌شویی، فساد، جرائم مالی و تامین مالی تروریسم ویژه کارکنان، زبان انگلیسی تخصصی ویژه کارکنان، برآورد برگزاری سایر دوره‌های آموزشی تخصصی برای واحدهای سازمانی و برگزاری آزمون‌های داخلی به طور مستمر در راستای سنجش توانایی و دانش کارکنان، حضور همکاران در آزمون بین‌المللی CFA مرحله ۱، ۲ و ۳ و آزمون بین‌المللی FRM سطح یک، همکاری با موسسه IBS جهت استفاده کارکنان بانک از دوره EMBA دانشگاه آلتو فنلاند، به روز رسانی کتابخانه الکترونیک و سامانه آموزش همکاران و حضور دو نفر از همکاران ستاد در دوره تخصصی تطبیق و مبارزه با پول‌شویی دانشگاه فرانکفورت آلمان اقدام کرده است.

### ■ امور رفاهی و درمانی

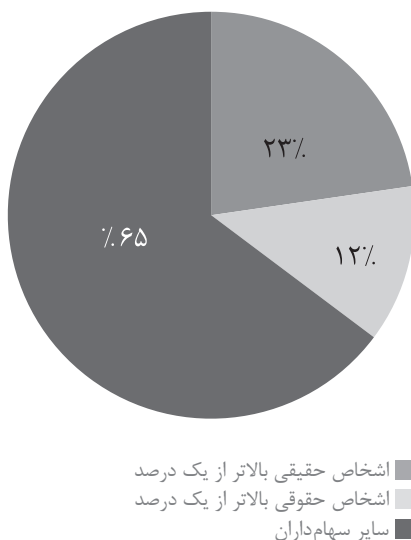
- بانک بر این باور است که نیروهای متعهدتر یعنی مشتریان راضیتر و به همین منظور این مدیریت تلاش می‌کند با ارائه طرحهای مختلف انگیزشی چسبندگی نیروهای کلیدی را به بانک افزایش دهد لذا برخی از رویکردهایی که در سال گذشته مورد توجه بوده است به شرح ذیل می‌باشد:
- اعطای تسهیلات رفاهی و ورزشی و کارت اعتباری به کارکنان
  - انجام امور درمانی کارکنان بانک و معاینات بدو استخدام و دریافت گواهی سلامت آنان در اجرای ماده ۹۰ قانون تامین اجتماعی
  - تحت پوشش قراردادن کلیه کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه
  - اخذ موافقت کلی از اداره کل روابط کار و جبران خدمت وزارت کار در مورد طرح طبقه‌بندی مشاغل بانک
  - به‌کارگیری کارشناس ایمنی در بانک در راستای ماده ۸۵، ۸۶، ۹۱ و ۱۷۶ قانون کار
  - تاسیس انجمن صنفی کارکنان بانک در اجرای ماده ۱۳۱ قانون کار

### ■ فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیکی

- خلاصه اقدامات انجام شده توسط واحد فناوری اطلاعات در سال ۱۳۹۶، شامل تغییر و اصلاح در سیستم متمرکز بانک و ایجاد گزارش‌های جدید برای واحدهای بانک به شرح ذیل است:
- تحلیل و طراحی و پیاده‌سازی سامانه برداشت مستقیم پایا (DD)
  - تحلیل و طراحی و پیاده‌سازی سامانه صیاد، پیاده‌سازی سامانه نهاب (استعلام آنلاین)، پیاده‌سازی و عملیاتی نمودن سویچ شتاب نسخه ۷، راه‌اندازی سپام اعتبار اسنادی ریالی
  - سرویس استعلام ضمانت‌نامه‌های ریالی و گمرکی
  - ایجاد سرویس پرداخت اقساط جهت بکارگیری در درگاه‌ها
  - پیاده‌سازی سامانه استعلام ضمانت‌نامه گمرکی
  - عملیاتی‌سازی نسخه جدید موبایل بانک با طراحی جدید و اعمال تغییرات سامانه اینترنت بانک
  - بهبود و بهینه‌سازی روبه‌های امنیتی

### ■ سرمایه و ترکیب سهام‌داران

کل سهام‌داران بانک در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، تعداد ۲,۹۳۳ شخص و ترکیب سهام‌داران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:



نام سهام‌دار	تعداد سهام	درصد مالکیت
بانک سامان (سهامی عام)	۱۴۶,۳۷۹,۴۰۰	۲/۴
شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱۳۶,۲۰۰,۰۰۰	۲/۳
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه صنعتی ایران (سهامی عام)	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲/۰
شرکت سرمایه‌گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۹۰,۵۸۸,۳۶۷	۱/۵
شرکت گروه صنعتی سیاهان (سهامی عام)	۷۴,۱۹۹,۹۹۸	۱/۲
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۱/۱
شرکت شهرک صنایع دریایی ساحل اروند (سهامی خاص)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰
شرکت مهندسی و ساختمانی جهانپارس (سهامی خاص)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۰
اشخاص حقیقی بالاتر از یک درصد (تعداد ۱۶ سهام‌دار)	۱,۳۶۲,۶۰۶,۳۱۸	۲۲/۷
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقیقی (تعداد ۲۶۵۲ سهام‌دار)	۳,۱۵۵,۸۲۷,۲۲۰	۵۲/۶
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۷ سهام‌دار)	۷۲۹,۶۹۸,۶۹۷	۱۲/۲
<b>جمع کل</b>	<b>۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>

### ■ بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

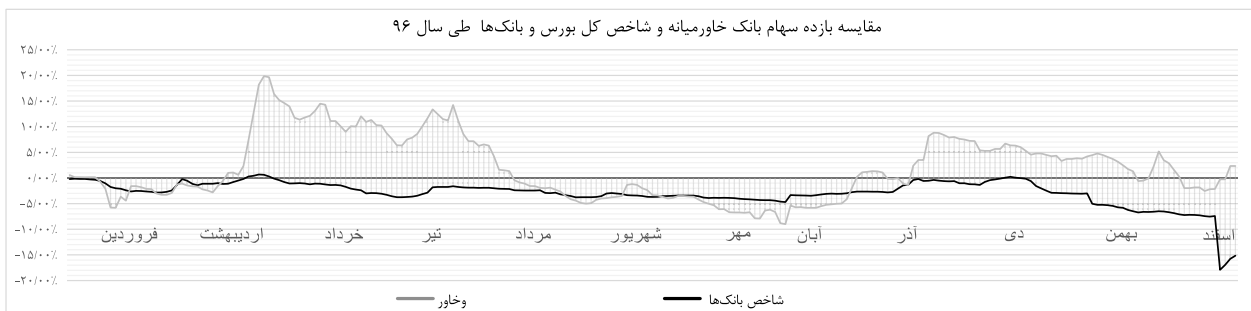
به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید.

به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ با ۹۱/۹۵ درصد سهام شناور، در رتبه اول 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	۳,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱	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

\* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۱۳۹۱ مربوط به پذیره‌نویسی می‌باشد.



همان‌طور که در نمودار فوق مشاهده می‌شود بازده سهام بانک خاورمیانه دارای روندی تقریباً صعودی بوده و در مقایسه با شاخص بانک‌ها، عملکرد بهتری داشته است.

■ سرمایه‌گذاری‌های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

◀ رقم به میلیون ریال

■ سهام سریع‌المعامله در بازار

شرح	قیمت تمام‌شده	ارزش جاری	سود تقسیم‌شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۳۴۹,۵۷۷	۳۵۱,۷۸۷	۴۸,۹۵۸	(۶۹,۶۰۱)

در راستای بخشنامه‌های بانک مرکزی مبنی بر عدم ورود بانک‌ها به بنگاه‌داری و رعایت تکالیف قانونی مقرر در مواد ۱۶ و ۱۷ «قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور»، بانک خاورمیانه واگذاری تمام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت خود را تا پایان مهلت قانونی، در برنامه خود قرار داده است.

◀ رقم به میلیون ریال

■ سرمایه‌گذاری‌های 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	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۲۰	۱۲۰,۰۰۰

#### ■ شرکت داده‌پردازان 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 برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب 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 تاسیس گردید. و با سرمایه هزار و دویست میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی می‌پردازد.

#### ■ فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی

معاونت بین‌الملل بانک خاورمیانه با به‌کارگیری تعداد متناسبی از نیروهای مجرب و آموزش دیده در امور و عملیات ارزی در کنار نفرات و نیروهای تحصیل کرده در رشته‌های مختلف، علی‌الخصوص در زمینه‌های مالی، ضمن آموزش ایشان از طریق اعزام به دوره‌های تخصصی و یا آموزش حین خدمت، تلاش نموده است امکانات ارائه خدمات ارزی به مشتریان خود را به سطح قابل قبول و حرفه‌ای برساند. در همین راستا با پایه‌ریزی امور زیرساختی در واحد بین‌الملل اعم از تجهیزات و نرم‌افزارهای پذیرفته شده بانک خاورمیانه بر آن بوده است تا سهم خود از بازار رقابتی را در حد امکان افزایش دهد.

رشد بالغ بر ۲۵٪ درآمدهای تحقق‌یافته ناشی از حجم فعالیت‌های ارزی نسبت به هدف تعیین شده، برآیند سیاست‌ها و امکانات فراهم شده مورد اشاره فوق و همچنین حاکی از عملکرد بهینه این معاونت در سطح داخلی و بین‌المللی بوده است.

در راستای سیاست‌های در پیش گرفته شده بانک خاورمیانه مبنی بر سرلوحه قرار دادن کیفیت بر کمیت، این معاونت نیز اقدام به برقراری روابط کارگزاری بهینه با بانک‌های معتبر نموده که همگی به لحاظ کنترل‌های اعمال شده غالباً از سلامت مالی، تطبیق با مقررات بین‌المللی، گستردگی شبکه توزیع و ... برخوردار بوده‌اند.

شایان ذکر است با توجه به حسن شهرت بانک خاورمیانه در عرصه بین‌المللی این بانک نیز همانند تعدادی از بانک‌های کشور، پیشنهاد و انعقاد قراردادهای خطوط اعتباری فاینانس و ریفاینانس با بانک‌های عمدتاً اروپایی نظیر اوبر بانک اتریش، بانک ایران و اروپا، بانک ملی لندن، بانک پرشیا اینترنشنال، بانک تجارت و توسعه اکو و Invitalia Global Investment را دریافت نموده است.

#### ■ شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۶ بدون تغییر نسبت به سال گذشته و ۱۶ شعبه می‌باشد. بانک دارای ۹ شعبه در شهر تهران و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد، کرج، کرمان و اردبیل می‌باشد که شعب کرج، کرمان و اردبیل به صورت غیر نقدی فعالیت می‌نمایند.

## عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۶

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ به شرح جداول پیوست می‌باشد.  
اقدام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

### ■ اقلام عمده ترازنامه

شرح	سال ۱۳۹۶ (میلیون ریال)	درصد به کل (%)	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل (%)	سال ۱۳۹۵ (میلیون ریال)	درصد به کل (%)	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل (%)	سال ۱۳۹۴ (میلیون ریال)	درصد به کل (%)
<b>الف) دارایی‌ها</b>								
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۷۱	۲۶	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۷۲	۹۱	۲۸,۰۹۷,۷۸۷	۶۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۲۸۰,۱۸۹	۶	۳۴	۳,۹۵۲,۳۳۹	۵	۸	۳,۶۴۸,۶۸۰	۹
خالص دارایی‌های ثابت	۳,۰۵۱,۷۸۶	۳	۴	۲,۹۳۹,۰۳۱	۴	۶	۲,۷۶۳,۷۰۹	۷
سپرده قانونی	۵,۶۷۹,۸۱۲	۶	۳۰	۴,۳۶۳,۶۸۵	۶	۴۱	۳,۰۹۹,۲۳۳	۷
سایر دارایی‌ها	۱۳,۴۳۹,۲۳۵	۱۴	۳۹	۹,۶۵۶,۷۶۰	۱۳	۱۵۶	۳,۷۶۸,۴۱۴	۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۹۵,۲۷۲,۲۹۳</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۲۸</b>	<b>۷۴,۵۳۷,۱۲۱</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۸۰</b>	<b>۴۱,۳۷۷,۸۲۳</b>	<b>۱۰۰</b>
<b>ب) بدهی‌ها</b>								
سپرده‌های مشتریان	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۸۲	۳۴	۶۲,۷۸۱,۸۰۱	۸۴	۸۲	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	۸۳
سایر بدهی‌ها	۷,۹۱۷,۳۸۸	۸	۷۸	۴,۴۴۰,۸۹۷	۶	۲۷۱	۱,۱۹۸,۵۴۶	۳
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>۸۶,۰۰۰,۲۱۳</b>	<b>۹۰</b>	<b>۲۸</b>	<b>۶۷,۲۲۲,۶۹۸</b>	<b>۹۰</b>	<b>۸۹</b>	<b>۳۵,۶۱۴,۷۰۹</b>	<b>۸۶</b>
<b>ج) حقوق صاحبان سهام</b>								
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶	۵۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۰
افزایش سرمایه در جریان	-	۰	(۱۰۰)	۹۹۶,۴۱۶	۱	۱۰۰	-	۰
سود انباشته و اندوخته قانونی	۳,۲۷۲,۰۸۰	۳	۴۱	۲,۳۱۸,۰۱۷	۳	۳۱	۱,۷۶۳,۱۱۴	۴
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۹,۲۷۲,۰۸۰</b>	<b>۱۰</b>	<b>۲۷</b>	<b>۷,۳۱۴,۴۳۳</b>	<b>۱۰</b>	<b>۲۷</b>	<b>۵,۷۶۳,۱۱۴</b>	<b>۱۴</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۹۵,۲۷۲,۲۹۳</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۲۸</b>	<b>۷۴,۵۳۷,۱۲۱</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۸۰</b>	<b>۴۱,۳۷۷,۸۲۳</b>	<b>۱۰۰</b>
<b>د) تعهدات مشتریان</b>								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴,۹۷۱,۱۱۹	۱۳	۶۷	۲,۹۷۵,۰۴۱	۹	۱۹	۲,۵۰۷,۷۴۶	۱۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲۷,۹۳۹,۶۱۷	۷۴	۳۰	۲۱,۵۴۳,۱۴۱	۶۴	۲۹	۱۶,۷۵۰,۱۷۹	۸۳
سایر تعهدات مشتریان	۴,۲۱۴,۸۵۰	۱۱	(۵۰)	۸,۴۷۲,۶۷۰	۲۵	۷۸۵	۹۵۷,۵۳۰	۵
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۴۶,۵۲۱	۱	(۳۱)	۶۵۱,۸۲۹	۲	۸۲۹	۷۰,۱۵۴	۰

### • تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

طی سال ۱۳۹۶ مبلغ تسهیلات اعطایی نسبت به پایان سال گذشته شاهد رشد ۲۶ درصدی بوده است همچنین سهم ۷۱ درصدی از کل دارایی 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 ۴/۴ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات بدان معنی است که بانک خاورمیانه با رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان خود دقت و کیفیت را فدای رشد ننموده است.

### • سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۵,۲۸۰ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های بانک، مبلغ ۲۵۸ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده‌پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه می‌باشد. همچنین مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس می‌باشد که در راستای اجرای دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی بر اساس برنامه تعریف شده در آینده سهام شرکت‌های مزبور واگذار خواهد شد (سال گذشته مبلغ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی ۴۰۷ میلیارد ریال بوده است). مابقی مبلغ مزبور مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک با درآمد ثابت می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است.

### • خالص دارایی‌های ثابت

همان‌گونه که در یادداشت‌های شماره ۱۵ و ۱۶ همراه صورت‌های مالی ارائه شده عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته از رشد ناچیزی برخوردار بوده است که این امر بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌ها مولد می‌باشد. در پایان سال ۱۳۹۶ از ۱۶ شعبه بانک ۸ شعبه متعلق به بانک و ۸ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

## • سایر اقلام دارایی‌ها

از مبلغ ۱۳,۴۳۹ میلیارد ریال قید شده در جدول فوق تحت عنوان سایر اقلام دارایی‌ها، مبلغ ۹,۵۶۸ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات مالی می‌باشد.

## • سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۲۴ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۷۸,۰۸۲ میلیارد ریال می‌باشد با این رشد نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۲,۵ برابر در سال گذشته، با توجه به افزایش سرمایه ۱,۰۰۰ میلیاردی در سال ۱۳۹۶، به ۱۳,۱ برابر بالغ گردیده است امید است در راستای سیاست‌های بانک این نسبت در آینده به ۱۵ برابر برسد.

اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

### ■ اقلام عمده سود و زیان

شرح	سال ۱۳۹۶ (میلیون ریال)	درصد به جمع درآمدها (%)	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل (%)	سال ۱۳۹۵ (میلیون ریال)	درصد به جمع درآمدها (%)	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل (%)	سال ۱۳۹۴ (میلیون ریال)	درصد به جمع درآمدها (%)
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹	۲۲	۹,۰۸۵,۶۹۶	۸۹	۴۰	۶,۵۱۰,۶۸۱	۸۹
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۲۱۳,۸۵۹	۲	(۴۴)	۳۷۹,۷۱۲	۴	۱۳	۳۳۶,۷۹۱	۵
درآمد کارمزد	۷۳۱,۲۵۸	۶	۲۶	۵۸۱,۸۱۴	۶	۴۹	۳۹۰,۲۵۹	۵
سایر درآمدها	۴۲۲,۹۱۴	۳	۲۶۱	۱۱۷,۰۰۱	۱	۱۰۷	۵۶,۶۵۸	۱
<b>جمع درآمدها</b>	<b>۱۲,۴۹۰,۲۸۴</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۲۳</b>	<b>۱۰,۱۶۴,۲۲۳</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۳۹</b>	<b>۷,۲۹۴,۳۸۹</b>	<b>۱۰۰</b>
ب) هزینه‌ها								
هزینه سود سپرده‌ها	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	۶۵	۲۳	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	۶۵	۳۴	(۴,۹۱۰,۷۵۳)	۶۷
هزینه‌های اداری و عمومی	(۷۵۴,۱۹۱)	۶	۲۲	(۶۱۵,۹۶۳)	۶	۱۴	(۵۴۲,۴۴۲)	۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۵۹۱,۳۶۰)	۵	۵	(۵۶۲,۰۱۲)	۶	۱۷۷	(۲۰۳,۲۵۳)	۳
هزینه استهلاک	(۱۹۳,۶۰۴)	۲	۶	(۱۸۱,۸۶۷)	۲	۳۷	(۱۳۲,۷۱۶)	۲
سایر هزینه‌ها	(۸۹,۳۴۴)	۱	۲۶۰	(۲۴,۸۵۱)	۰	۱۴۹	(۹,۹۸۱)	۰
<b>جمع هزینه‌ها</b>	<b>(۹,۷۶۰,۵۰۳)</b>	<b>۷۸</b>	<b>۲۲</b>	<b>(۷,۹۷۴,۳۰۲)</b>	<b>۷۸</b>	<b>۳۸</b>	<b>(۵,۷۹۹,۱۴۵)</b>	<b>۸۰</b>
سود پیش از مالیات	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۲	۲۵	۲,۱۸۹,۹۲۱	۲۲	۴۶	۱,۴۹۵,۲۴۴	۲۰
<b>سود خالص</b>	<b>۲,۴۵۴,۰۶۳</b>	<b>۲۰</b>	<b>۲۲</b>	<b>۲,۰۱۶,۶۴۲</b>	<b>۲۰</b>	<b>۴۹</b>	<b>۱,۳۵۵,۵۲۶</b>	<b>۱۹</b>

## • درآمدها

رشد ۲۲ درصدی درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری در سال ششم فعالیت بانک، رشد قابل قبولی محسوب می‌شود و از طرفی مشابه سال قبل درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی سهم ۸۹٪ از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها کاهش ۴۴ درصدی نسبت به سال قبل داشته که دلیل آن سود شناسایی شده مربوط به فروش شرکت تامین سرمایه کاردان در سال مالی قبل است که طی آن سال بانک سهم ۳۳ درصدی خود را در آن شرکت واگذار نموده است. با توجه به سیاست‌های بانک و لزوم رعایت دستورالعمل‌های بانک مرکزی در سال‌های آتی نیز سود سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها کمتر خواهد شد.

در رابطه با درآمدهای کارمزدی که با رشد ۲۶ درصدی نسبت به سال گذشته رشد قابل قبولی داشته است باید به این نکته اشاره نمود که حدوداً ۵۰۹ میلیارد ریال از کل درآمد ۷۳۱ میلیارد ریالی کارمزد بانک مربوط به درآمد صدور و تمدید ضمانت‌نامه‌های ریالی و ارزی بوده و از رشدی معادل ۲۵٪ نسبت به سال قبل برخوردار بوده و می‌توان این بخش از فعالیت‌های بانک را یکی از وجوه تمایز بانک برشمرد.

## • هزینه‌ها

### علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

یکی از اصلی‌ترین اقلام هزینه هر بانک، هزینه علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران می‌باشد. این بانک در سال مالی ۱۳۹۶ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و رعایت هر چه تمام‌تر نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موفق به کاهش نرخ هزینه تجهیز منابع از محل سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی از ۱۸/۲ درصد در سال گذشته به ۱۷/۲ درصد در سال مالی ۱۳۹۶ گردیده است، که این امر سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت‌های پولی بانک داشته است.

### هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

همانگونه که پیش‌تر ذکر شد نسبت تسهیلات غیر جاری بانک به کل تسهیلات معادل ۴/۴ درصد می‌باشد. مبلغ ۳۳۰ میلیارد ریال از هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول مربوط به احتساب ۱/۵ درصد ذخیره عام است؛ فارغ از اینکه تسهیلات و مطالبات در چه طبقه‌ای باشد و یا به چه میزان پوشش وثیقه داشته است که رشد آن نیز نسبت به سال قبل بابت رشد مانده تسهیلات بوده و مابقی مربوط به احتساب ذخیره خاص بر اساس دستورالعمل مربوطه در حساب‌ها است.

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

۱۳۹۶		نرخ بازده		درصد از		متوسط مانده		شرح
بازده واقعی	بازده پیش‌بینی شده ماهانه	نرخ بازده موزون شده (%)	نرخ بازده پیش‌بینی شده (%)	کل	(%)	کل	(%)	
<b>موجودی نقد</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۴۳	۳۶۲,۲۹۰	-	وجه نقد	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۴۹	۴۱۸,۰۹۸	-	سپرده‌های محدود نشده	
<b>مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۵/۱۶	۴,۳۸۶,۹۷۴	-	سپرده‌های دیداری	
۱,۲۵۸,۷۹۰	۱,۲۲۹,۷۴۳	۱/۴۵	۱۹/۷۷	۷/۳۲	۶,۲۲۱,۷۱۲	-	سپرده‌های مدت‌دار	
<b>تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>								
۷,۴۱۱,۶۴۴	۷,۴۲۵,۶۳۲	۸/۷۳	۱۹/۸۰	۴۴/۰۹	۳۷,۵۰۳,۱۹۲	-	تسهیلات ریالی	
۱,۶۹۳,۰۵۳	۱,۷۰۰,۷۵۳	۲/۰۰	۷/۵۰	۲۶/۶۶	۲۲,۶۷۶,۷۰۶	-	تسهیلات ارزی	
<b>سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>								
۹۴,۴۱۲	۸۸,۹۳۴	۰/۱۰	۲۵/۰۰	۰/۴۲	۳۵۵,۷۳۵	-	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	
۱۱۹,۴۴۷	۱۰۳,۳۶۱	۰/۱۲	۴۰/۰۰	۰/۳۰	۲۵۸,۴۰۳	-	سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام	
۶۷۷,۷۹۸	۶۴۴,۵۲۵	۰/۷۶	۲۱/۵۳	۳/۵۲	۲,۹۹۳,۱۵۰	-	اوراق مشارکت	
۳۲,۱۰۷	۲۷,۱۵۱	۰/۰۳	۲/۳۰	۱/۳۹	۱,۱۸۰,۴۹۰	-	سایر حساب‌های دریافتی	
<b>دارایی‌های ثابت</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۴/۰۴	۳,۴۳۸,۳۵۴	-	سپرده قانونی	
۴۹,۸۶۰	۵۰,۳۸۱	۰/۰۶	۱/۰۰	۵/۹۲	۵۰,۳۸۱,۱۳۱	-	سایر دارایی‌ها	
<b>جمع دارایی‌ها</b>								
				۱۰۰/۰۰	۸۵,۰۵۲,۲۰۲			
<b>بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۲/۶۰	۲,۲۰۹,۱۶۰	-	سپرده دیداری	
(۹,۸۱۵)	(۶,۹۵۰)	(۰/۰۱)	(۱/۳۰)	۰/۶۳	۵۳۴,۶۲۰	-	سپرده مدت‌دار	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱۱/۷۵	۹,۹۹۰,۴۶۹	-	سپرده‌های مشتریان	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۲	۱۳,۹۷۹	-	سود سهام پرداختی	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۲۵	۲۱۵,۴۵۷	-	ذخیره مالیات عملکرد	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۲/۹۵	۲,۵۰۴,۸۸۸	-	ذخایر و سایر بدهی‌ها	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۰۸	۶۹,۱۵۲	-	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	
<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>								
(۶,۷۸۸,۳۵۸)	(۶,۸۴۱,۷۰۳)	(۸/۰۴)	(۱۷/۴۲)	۴۶/۱۹	۳۹,۲۸۳,۷۰۹	-	سپرده‌های مدت‌دار	
(۱۴۵,۹۵۲)	(۱۴۶,۷۷۴)	(۰/۱۷)	(۱۸/۰۵)	۰/۹۶	۸۱۲,۹۸۶	-	سپرده‌های بین بانکی	
(۱,۱۸۷,۸۷۸)	(۱,۱۱۹,۶۶۴)	(۱/۳۲)	(۶/۰۰)	۲۱/۹۴	۱۸,۶۶۱,۰۶۲	-	سپرده‌های مدت‌دار ارزی	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۵۱	۴۳۵,۵۶۲	-	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
				۸۷/۸۶	۷۴,۷۳۱,۰۴۴			
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۵۷	۴۸۶,۰۳۰	-	استهلاک انباشته	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۶۲	۱,۳۷۸,۲۰۸	-	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	
				۲/۱۹	۱,۸۶۴,۲۳۸			
<b>جمع ذخایر</b>								
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۵/۸۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۰/۴۹	۴۱۶,۶۶۷	-	افزایش سرمایه در جریان	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۱/۱۵	۹۸۰,۸۰۹	-	اندوخته قانونی	
-	-	۰/۰۰	۰/۰۰	۲/۴۲	۲,۰۵۹,۴۴۵	-	سود انباشته	
				۹/۹۴	۸,۴۵۶,۹۲۰			
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>								
				۱۰۰/۰۰	۸۵,۰۵۲,۲۰۲			
<b>بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام</b>								
۳,۲۰۴,۱۰۸	۳,۱۵۵,۳۹۰						سود خالص قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	
۳/۷۷٪	۳/۷۱٪						خالص نرخ بازده دارایی‌ها قبل از درآمدهای کارمزدی، هزینه‌های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	
۱,۰۶۰,۱۳۱	۱,۰۶۰,۱۳۱						اضافه می‌شود: درآمدهای کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر	
(۱,۵۳۴,۴۵۸)	(۱,۵۳۴,۴۵۸)						کسر می‌شود: سایر هزینه‌ها	
۲,۷۲۹,۷۸۱	۲,۶۸۱,۰۶۳						سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	



## ■ شاخص های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص های مالی و عملیاتی بانک برای سال های ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۶ به شرح جدول پیوست می باشد:

درصد

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
۲۰/۹۶	۱۸/۰۱	۱۳/۵۴	۹/۱۵	نسبت کفایت سرمایه
۸۸	۸۳	۸۷	۸۹	تسهیلات اعطایی به سپرده ها
۷۰	۶۸	۷۲	۷۱	تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی ها
۸۴	۸۱	۸۰	۸۰	نسبت هزینه کل به درآمد کل
۸۳	۸۶	۹۰	۹۰	نسبت بدهی
۳	۴	۳	۳	نسبت بازده دارایی ها
۲۱	۳۴	۴۵	۴۵	نسبت بازده سرمایه
۶/۲۳	۸/۶۰	۱۲/۵۶	۱۳/۰۱	نسبت کل سپرده ها به سرمایه - مرتبه
۸۵	۷۵	۷۳	۷۳	سود پرداختی به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری
۱۸/۹۰	۱۸/۲۴	۱۵/۳۶	۱۴/۳۳	سود پرداختی به سپرده ها - ریالی
۲۸/۱۰	۲۷/۴۰	۲۳/۳۵	۲۰/۶۶	سود دریافتی به تسهیلات - ریالی
۸۵	۸۳	۸۱	۸۱	سود پرداختی به کل هزینه ها
۸۱	۸۲	۷۷	۷۳	سود تسهیلات به کل درآمدها
۲/۰	۴/۲	۴/۳	۴/۴	نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)
۱/۱	۲/۲	۲/۲	۱/۹	هزینه استهلاک به کل هزینه ها
۴/۵	۴/۶	۴/۳	۴/۵	سهم هزینه های پرستلی از کل هزینه ها
۳/۴	۳/۴	۶/۸	۵/۹	سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
۵۴۹,۵۳۱	۶۰۷,۸۶۶	۷۰۰,۹۸۱	۷۸۰,۶۴۳	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۸۹,۳۱۷	۱۱۲,۹۶۱	۱۳۹,۵۷۳	۱۵۳,۳۷۹	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲,۶۲۲,۵۷۴	۲,۸۶۸,۰۱۴	۴,۳۲۹,۷۷۹	۴,۸۸۰,۱۷۷	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲,۲۹۷,۰۰۶	۲,۳۸۶,۸۶۲	۳,۷۷۲,۴۲۷	۴,۳۳۶,۲۵۸	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲۰,۹۶۶	۲۳,۹۹۵	۳۰,۰۷۲	۳۴,۵۹۹	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۳,۴۰۸	۴,۴۵۹	۵,۹۸۸	۶,۷۹۸	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۱۰۰,۰۵۸	۱۱۳,۲۱۱	۱۸۵,۷۴۵	۲۱۶,۲۹۶	نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۸۷,۶۳۷	۹۴,۲۱۸	۱۶۱,۸۳۵	۱۹۲,۱۸۹	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)

سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۵ به شرح جداول ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
شرح	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)
سپرده قرض الحسنه جاری	۸,۰۵۸	۷,۳۹۲,۴۹۳	۱۳/۵	۶,۸۲۴	۴,۵۸۰,۰۰۳	۱۱
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی	۳۹,۲۴۱	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	۲۵/۹	۳۱,۸۱۳	۲۱,۰۳۸,۰۰۳	۴۹
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه سه و شش ماهه	-	-	-/۰	۱۰	۴۴,۶۲۹	۰
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲,۳۴۴	۱۶,۶۸۲,۸۹۶	۳۰/۴	۳,۴۹۴	۱۵,۲۳۹,۸۳۶	۳۶
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام یک‌ساله - نرخ ۱۶٪	۷۵	۱,۰۹۶,۰۴۱	۲/۰	-	-	۰
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام یک‌ساله - نرخ ۲۰٪	۱,۸۸۰	۱۳,۶۹۵,۹۸۸	۲۵/۰	-	-	۰
سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها	۲,۱۳۵	۱,۷۱۹,۹۹۷	۳/۱	۱,۹۴۱	۱,۶۱۳,۲۷۴	۴
پیش‌دریافت اعتبار اسنادی	۵۰	۸۸,۹۶۸	۰/۲	۵۹	۱۵۰,۳۹۵	۰
<b>جمع</b>	<b>۵۳,۷۸۳</b>	<b>۵۴,۸۹۱,۶۵۳</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۴۴,۱۴۱</b>	<b>۴۲,۶۶۶,۱۴۰</b>	<b>۱۰۰</b>

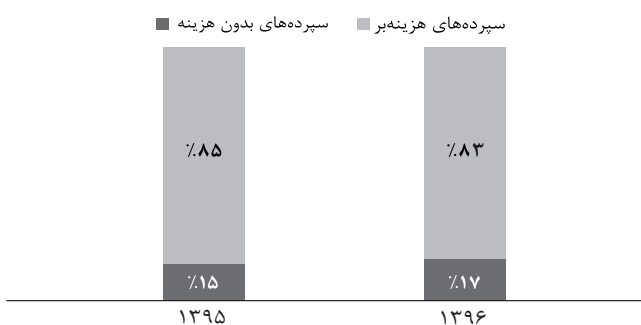
ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						
شرح	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)
سپرده قرض الحسنه پس‌انداز ارزی	۱,۱۲۶	۱,۸۴۰,۲۱۰	۸/۰۶	۶۴۰	۴۴۰,۵۳۴	۲/۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ارزی	۵	۵۸۵	۰/۰۰۳	۳	۱۴۳	۰/۰۰
سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه ارزی	۵۵	۱۳,۶۶۷	۰/۰۶	۳۹	۱۰,۰۸۷	۰/۰۶
سپرده سرمایه‌گذاری بلندمدت ارزی	۴۰۲	۲۰,۴۲۴,۳۷۰	۸۹/۴۲	۳۰۱	۱۷,۴۹۶,۵۷۶	۹۶
سپرده نقدی ارزی ضمانت‌نامه‌ها	۸	۱۷۷,۲۸۵	۰/۷۸	۶	۳۹,۲۸۴	۰/۲
پیش‌دریافت ارزی اعتبارات اسنادی	۸۷	۳۸۵,۵۳۰	۱/۶۹	۹۳	۱۹۴,۳۰۹	۱
<b>جمع</b>	<b>۱,۶۸۳</b>	<b>۲۲,۸۴۱,۶۴۸</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۱,۰۸۲</b>	<b>۱۸,۱۸۰,۹۳۳</b>	<b>۱۰۰</b>

ارقام به میلیون ریال

ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌بر و بدون هزینه مشتریان						
شرح	۱۳۹۶			۱۳۹۵		
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل (%)
سپرده‌های بدون هزینه	۱۰,۲۴۴	۹,۲۰۱,۴۵۸	۱۷	۸,۸۲۴	۶,۳۴۳,۶۷۳	۱۵
سپرده‌های هزینه‌بر	۴۳,۵۴۰	۴۵,۶۹۰,۱۹۴	۸۳	۳۵,۳۱۷	۳۶,۳۲۲,۴۶۷	۸۵
<b>جمع</b>	<b>۵۳,۷۸۳</b>	<b>۵۴,۸۹۱,۶۵۳</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۴۴,۱۴۱</b>	<b>۴۲,۶۶۶,۱۴۰</b>	<b>۱۰۰</b>

ترکیب سپرده‌های ریالی هزینه‌بر و بدون هزینه



ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان سال ۱۳۹۶ نسبت به ۱۳۹۵ بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
متوسط مانده سپرده‌ها	۴۷,۳۷۰,۶۱۴	۳۶,۳۲۲,۴۸۰
نرخ موزون شده سود سپرده‌ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۴,۳۳٪	۱۵,۳۶٪
سود پرداختی به سپرده‌های ریالی	۶,۷۸۸,۳۵۸	۵,۵۸۰,۴۸۱
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها	۱,۲۰۷,۸۷۷	۸۵۷,۱۴۵
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از حجم	۱,۶۹۷,۴۰۴	۱,۹۱۶,۸۲۰
درصد افزایش ناشی از حجم	۱۴۱٪	۲۲۴٪
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از نرخ	(۴۸۹,۵۲۷)	(۱,۰۵۹,۶۷۵)
درصد افزایش ناشی از نرخ	(۴۱٪)	(۱۲۴٪)

### 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 اعطای ریالی به مشتریان سال ۱۳۹۶ نسبت به ۱۳۹۵ بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
متوسط مانده تسهیلات اعطایی	۳۷,۵۰۳,۱۹۲	۲۹,۳۶۰,۴۶۱
سود تسهیلات اعطایی	۷,۴۱۱,۶۴۴	۶,۵۹۵,۹۷۰
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	۲۰/۶۶٪	۲۳/۴٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی	۸۱۵,۶۷۴	۶۳۲,۵۰۸
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱,۹۰۵,۳۹۹	۲,۰۱۳,۳۵۲
درصد افزایش ناشی از حجم	۲۳۴٪	۳۱۸٪
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۱,۰۸۹,۷۲۵)	(۱,۳۸۰,۸۴۴)
درصد افزایش ناشی از نرخ	(۱۳۴٪)	(۲۱۸٪)

### محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۹۲/۶/۸.
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون مبارزه با پول‌شویی، مصوب ۱۳۸۶.
- لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب ۱۳۵۸/۲/۲۰.
- قانون مالیات‌های مستقیم.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پول‌شویی و دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پول‌شویی.
- آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی.
- بسته‌های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی.
- قانون کار و تامین اجتماعی.
- استانداردهای حسابداری ایران.

### 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 بازرسی قانونی اعلام شده و کلیه این معاملات در روال عادی فعالیت بانک صورت گرفته است. هیات مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد کلیه معاملات موضوع ماده ۱۲۹ را مورد تصویب قرار دهد.

### ■ اقدامات انجام‌شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سال پیش

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۳۱ تقسیم سود برای هر سهم ۱۰۰ ریال تصویب شد و به شماره حساب‌های معرفی شده از سوی سهام‌داران واریز گردید همچنین طی سال مالی مورد گزارش با استناد به مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰، به منظور افزایش توانایی در اعطای تسهیلات، با افزایش سرمایه بانک از مبلغ پنج هزار میلیارد ریال به مبلغ هشت هزار میلیارد ریال طی دو مرحله از محل سود انباشته و مطالبات حال شده سهام‌داران و آورده نقدی موافقت گردید. لذا مرحله اول آن از محل سود انباشته عملی گردید و سرمایه شش هزار میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسید و همچنین مجمع به هیات‌مدیره تفویض اختیار نمود مبلغ دو هزار میلیارد ریال بقیه افزایش سرمایه را طی دو سال و از محل سود انباشته، مطالبات و یا آورده نقدی سهام‌داران در یک یا چند مرحله عملی نماید.

### ■ پیشنهاد هیات‌مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۱,۰۰۰ میلیارد ریال جهت مرحله دوم افزایش سرمایه بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰، پیشنهاد هیات‌مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۵۰ ریال به ازای هر سهم می‌باشد.