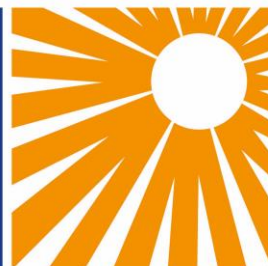


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

"به نام خدا"

گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه 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 اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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 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 واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها 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 ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

هیأت مدیره

ترکیب اعضای هیأت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
۱	سید حسین سلیمی	رئیس هیئت مدیره	
۲	پرویز خاکپور	نائب رئیس هیئت مدیره	
۳	پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
۴	امیر حسین امین آزاد	عضو هیئت مدیره	
۵	جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	
۶	مجید صفریان	عضو هیئت مدیره	
۷	علیرضا عدالت	عضو هیئت مدیره	

فهرست

۴	پیام مدیر عامل
۶	وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۹
۸	کلیاتی درباره بانک خاورمیانه
۸	استراتژی بانک
۹	معرفی اعضای هیأت مدیره
۱۰	حاکمیت شرکتی
۱۱	حسابرسی داخلی
۱۲	کنترل های داخلی
۱۲	مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه
۱۵	معرفی کمیته های بانک
۱۸	فعالیت های توسعه سرمایه انسانی
۱۹	فناوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک
۲۰	سرمایه و ترکیب سهامداران
۲۳	فعالیت های ارزی و بین المللی
۲۳	شعب
۲۴	عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۹
۲۸	جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان
۲۹	شاخص های مالی و عملیاتی
۳۱	محیط حقوقی بانک
۳۲	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۳۲	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی
۳۳	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

پیام مدیر عامل

سال ۱۳۹۹ شرایط دشواری برای کسب و کارها و اقتصاد به همراه داشت. تحریم‌های اقتصادی، محدودیت ارتباط بین‌المللی و گسترش ویروس کرونا چشم‌انداز بازار را غیرقابل پیش‌بینی کرده بود. در حوزه صنعت بانکداری کشور نیز کاهش نرخ سود سپرده‌های بانکی در اوایل سال ۱۳۹۹ و افزایش آن در میانه سال و الزام به اجرای قانون جدید چک جزو اقدام‌های شاخص بانک مرکزی بود و این بانک برای سال جدید علاوه بر نهادینه‌سازی اجرای کامل قانون جدید چک، تقویت ارزش پول ملی، ارتقای ثبات بازار و بسترسازی هدایت منابع بانکی به سمت تولید و رفع موانع، پشتیبانی بانک‌ها از تولید را در دستور کار دارد.

به رغم مشکلات یاد شده در سال ۱۳۹۹ خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی از عملیات بانک را به سهام‌داران محترم تقدیم نموده و اهداف پیش‌بینی شده را محقق سازیم. در این سال، سود بعد از کسر مالیات بانک ۱۶,۶۲۷ میلیارد ریال بود که نسبت به سال گذشته ۹۲ درصد رشد داشته است. با ثبت افزایش سرمایه بانک به میزان ۵ هزار میلیارد ریال که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۱۵ هزار میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تأمین شد تا امکان افزایش ارائه تسهیلات به بنگاه‌های موفق اقتصادی کشور فراهم گردد. در نظر داریم در صورت تصویب سهامداران محترم در مجمع عمومی فوق العاده، از محل سود بانک معادل ۱۰ هزار میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه تخصیص دهیم.

گسترش فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل در حوزه اعتبار اسنادی، حواله ارزی و حفظ کارگزاران خارجی، عاملیت بانکی کانال سوییس و 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 هیأت‌مدیره به مجمع به صورت مشروح قابل مشاهده است. افزایش خدمات غیر حضوری و توسعه بانکداری الکترونیک همواره جزو اولویت‌های بانک خاورمیانه بوده است. در همین راستا خدمات بانکداری دیجیتال به عنوان بانک کاملاً غیرحضوری در سال گذشته راه‌اندازی شد و در سال جاری شاهد توسعه آن خواهیم بود. همچنین تشکیل تیم نوآوری در حوزه فناوری‌های مالی از دیگر برنامه‌های توسعه‌ای بانک بوده است.

در حوزه خدمات مالی نیز در نظر داریم پس از کسب مجوزهای لازم از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار شرکت تأمین سرمایه بانک را تأسیس نمائیم. این امر منجر به تقویت توان تأمین مالی پروژه‌های مشتریان شده و امیدواریم جذب سرمایه‌های خارجی را نیز به دنبال داشته باشد. در شرایط ملاحظه بازار که در بالا شرح داده شد، بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای حرفه‌ای بانکداری و الزام هیأت‌مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزء 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 کشور را دارا می‌باشد.

علی‌رغم محدودیت‌های ناشی از تحریم‌های بانکی، ما تلاش کرده‌ایم برای کمک و حمایت از مشتریان نظام بانکی از تمام امکانات خود در حوزه بین‌الملل برای انجام تجارت در حوزه یورو بخصوص در زمینه تأمین کالاهای بشردوستانه استفاده کنیم.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر مدیریت بانک بوده و در میان بانک‌های بورسی شاخص بوده است. سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۳۷ روز معاملاتی داشته و دارای ۹۰/۶۶ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران بوده است. در کنار فعالیت‌های پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته و در فعالیت‌های بهداشتی، آموزشی و ترویجی حضور و مشارکت داشته است.

من و همکارانم اعتقاد داریم در شرایط بحرانی موجود حمایت از کسب و کار مشتریان جزو اولویت‌های اصلی بانک است و تلاش می‌کنیم راهکارهای مناسبی برای تأمین مالی و ادامه فعالیت آنان ارائه دهیم. ما مصمم هستیم ضمن عبور از چالش‌ها، کفایت سرمایه بانک را حفظ کرده و با کاهش تسهیلات غیرجاری، افزایش بهره‌وری و 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.

متأسفانه در سال جاری با فقدان جناب آقای خسرو نایبی اهرنجانی رییس محترم هیأت مدیره که از بنیانگذاران اصلی این بانک بودند مواجه شدیم.

آن زنده یاد در طول فعالیت چندین ساله خود با اهتمام و جدیتی مثال زدنی الگوی سلامت حرفه‌ای و منشا خدمات فراوان و به عنوان چهره ماندگار نظام بانکی راهنمای عزیز من و بانک خاورمیانه بودند. جا دارد که از جانب خود و هیأت محترم مدیره درگذشت ایشان را به خانواده ایشان و سهامداران گرامی تسلیت عرض کنم و یاد و نام ایشان را گرامی بدارم.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

دستاوردهایی که در این گزارش ملاحظه می کنید نتیجه اعتماد مشتریان محترم، همراهی سهام داران ارجمند، تلاش خالصانه همکاران متخصص و اعضای محترم هیأت مدیره بوده است که از یک یک ایشان تشکر می کنم. امید دارم در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوشنامی بانک خاورمیانه را بیش از پیش فراهم آوریم.

پرویز عقیلی کرمانی
عضو هیأت مدیره و مدیرعامل

وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۹

در سال ۱۳۹۹ علاوه بر تداوم مشکلات تجربه شده در سال ۱۳۹۸ از قبیل تورم بالا، تشدید کسری بودجه، افزایش نابرابری‌ها، نوسانات گسترده در بازار ارز، تشدید فضای نااطمینانی در حوزه‌های مختلف اقتصادی-اجتماعی، چالش سلامت نظام بانکی، کاهش قابل توجه مرادات بین‌المللی کشور و افت شدید درآمدهای نفتی، شرایط ویژه ناشی از شیوع ویروس کرونا نیز تأثیر منفی شدیدی بر هر دو سمت عرضه و تقاضای اقتصاد داشت. در این سال نه تنها سیاست‌های کنترل قیمت دولتی کمکی به کاهش تورم نکردند، بلکه با ایجاد کمبود کالا در بازارهای مختلف، بر دشواری‌های اقتصادی افزودند. علاوه بر تحریم‌ها و محدودیت‌های شدید بین‌المللی، قوانین غیرشفاف و کم‌ثبات پیش روی فعالان اقتصادی و تغییر مداوم مقررات تجاری و ارزی، فضای نااطمینانی را برای بنگاه‌های بخش خصوصی گسترش داده و شوک‌های متعدد داخلی و خارجی انگیزه بخش خصوصی را برای سرمایه‌گذاری در بخش تولید از بین بردند. رشد تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۹ در مقایسه با مدت مشابه سال ۱۳۹۸ تنها ۰/۲ درصد بود و عمده این رشد مدیون سرمایه‌گذاری در ساختمان بود، در حالی که سرمایه‌گذاری در ماشین‌آلات روندی نزولی را تجربه کرد. تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت در سه فصل ابتدایی سال ۱۳۹۹، تقریباً برابر با میزان تولید در مدت مشابه سال ۱۳۹۰ بود که به معنی عقبگرد اقتصاد ایران به سطح تولید نه سال قبل خود است. این در حالی است که بر جمعیت ایران در این بازه ۹ ساله حدود ۱۰ میلیون نفر افزوده شده و به این ترتیب درآمد سرانه و رفاه ایرانیان حتی از ۹ سال قبل کمتر شده است.

برآوردهای مقدماتی بانک مرکزی نشان می‌دهد که در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۹ کل ارزش افزوده ایجاد شده در اقتصاد کشور حدود ۲۴,۷۲۹ هزار میلیارد ریال بوده که به قیمت‌های ثابت از رشد اقتصادی ۲/۲ درصدی حکایت دارد. گروه خدمات با ۰/۳ درصد انقباض، تنها گروه عمده اقتصادی کشور بود که رشد منفی را در این مدت تجربه کرد. این گروه بیش از نیمی از تولید ناخالص داخلی را به خود اختصاص می‌دهد. در مقابل گروه صنایع و معادن با سهم ۲۷/۸ درصدی از تولید ناخالص داخلی، بیشترین رشد مثبت (۶/۰ درصد) را در این مدت تجربه کرد. گروه کشاورزی نیز با رشد اقتصادی ۴/۶ درصدی همراه بود. نکته قابل توجه اما رشد اقتصادی مثبت ۳/۹ درصدی گروه نفت پس از تجربه چند دوره متوالی انقباض بود. این گروه در سال ۱۳۹۸ معادل ۳۸/۷ درصد منقبض شده بود و حتی در فصل نخست سال ۱۳۹۹ رشد منفی ۱۶/۷ درصدی را تجربه کرد. در سمت تقاضای اقتصاد، رشد منفی ۱/۱ درصدی هزینه‌های مصرفی بخش خصوصی (به قیمت‌های ثابت) در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۹ از کاهش سطح رفاه جامعه حکایت دارد، اگرچه در فصل دوم و سوم سال رشد مثبت این هزینه‌ها به قیمت‌های ثابت به ثبت رسیده است. مصرف دولتی اما در مجموع نه ماهه نخست سال ۱۳۹۹ با رشد ۱/۶ درصدی همراه بوده و تشکیل سرمایه ثابت ناخالص نیز در این مدت افزایش ۰/۲ درصدی را تجربه کرد. در مجموع باید گفت که رشد مثبت بخش نفت در فصل دوم و سوم سال ۱۳۹۹ به خروج اقتصاد از رکود کمک شایانی رسانده، در حالی که چشم‌انداز این بخش به دلیل وضعیت ویژه سیاسی کشور اصلاً مشخص نیست.

در کنار رشد مثبت اقتصادی و با وجود شرایط ویژه ناشی از شیوع ویروس کرونا، نرخ بیکاری در پاییز سال ۱۳۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۸ با کاهش ۱/۲ واحد درصدی مواجه شد و به ۹/۴ درصد رسید. البته این کاهش نرخ بیکاری نه به دلیل افزایش اشتغال، بلکه در پی کاهش نرخ مشارکت به وقوع پیوست. در این مدت حتی حدود یک میلیون نفر از جمعیت شاغلان کاسته شد، اما کاهش جمعیت فعال از این بیشتر و در حدود ۱/۵ میلیون نفر بود. این مهم باعث شد که نرخ مشارکت از ۴۴/۳ درصد در پاییز ۱۳۹۸ به ۴۱/۴ درصد کاهش یابد. ناامیدی بسیاری از جویندگان کار از یافتن شغل مناسب و خروج آن‌ها از بازار کار در بروز این شرایط تأثیر قابل توجهی داشته است.

در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۹ درآمدهای مالیاتی (به جز مالیات بر واردات) معادل ۸۵۲/۲ هزار میلیارد ریال بود که اندکی کمتر از نصف رقم مصوب برای کل سال بود. این رقم در مجموع سال ۱۳۹۸ معادل ۱,۴۱۴/۳ ریال بود. به این ترتیب برآورد می‌شود رشد درآمدهای مالیاتی در مجموع سال ۱۳۹۹ کمتر از تورم محقق شده در این سال باشد که نشانگر رشد واقعی منفی درآمدهای مالیاتی دولت است. بخش عمده درآمدهای مالیاتی دولت به مالیات بر ارزش افزوده مربوط می‌شود که در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۹ معادل ۲۲۸/۲ هزار میلیارد ریال بوده است. در این مدت ۱۹۳/۹ هزار میلیارد از محل مالیات اشخاص حقوقی غیردولتی، ۹۹/۲ هزار میلیارد ریال از محل مالیات بر نقل و انتقال سهام و ۵۷/۷ هزار میلیارد ریال از محل مالیات مشاغل در اختیار دولت قرار گرفته است. از سایر درآمدها و مخارج دولت در سال ۱۳۹۹ اطلاعاتی در دسترس نیست.

اطلاعات رسمی تراز پرداخت‌های کشور در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۹ نشان می‌دهد که موازنه کل تحت تأثیر کاهش خالص خروج سرمایه و با وجود بروز کسری در حساب جاری، مقداری بهبود یافته و کاهش ۴/۲ میلیارد دلاری ذخایر خارجی کشور در شش ماهه نخست سال ۱۳۹۸ به کاهش ۱/۹ میلیارد دلاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ذخایر خارجی در نیمه نخست سال ۱۳۹۹ تبدیل شده است. صادرات نفتی در این مدت با کاهش ۴۷/۱ درصدی به ۸/۶ میلیارد دلار رسیده و صادرات غیرنفتی با کاهش ۲۲/۵ درصدی به ۱۱/۶ میلیارد دلار بالغ شده است. واردات کالا نیز با کاهش ۱۶/۷ درصدی معادل ۲۱/۰ میلیارد دلار بوده است.

روند افزایشی نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد که پس از اندکی وقفه، از نیمه دوم سال ۱۳۹۸ مجدداً آغاز شده بود، تا اواخر مهرماه سال ۱۳۹۹ ادامه یافت، اگرچه پس از آن و تا پایان سال روندی نسبتاً کاهشی بر بازار حکم فرما شد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد که در ابتدای سال ۱۳۹۹ معادل ۱۴۹/۰ هزار ریال بود، در ۲۷ مهر قله ۳۱۸/۶ هزار ریال را درنوردید. این نرخ البته مربوط به صرافی‌های مجاز بود و در میان صرافی‌های غیرمجاز نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران فراتر از این ارقام به ثبت رسید. پس از آن و با نزدیک شدن به انتخابات ریاست جمهوری آمریکا، این نرخ روندی کاهشی به خود گرفت، به نحوی که پس از مشخص شدن پیروزی نامزد حزب دموکرات، نرخ برابری دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد تا سطح ۲۳۵/۰ هزار ریال در تاریخ ۱۸ آبان‌ماه فروافتاد. پس از آن بازار ارز روند نسبتاً باثباتی داشت. نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در ۲۹ دی ماه به سطح ۲۱۸/۰ هزار ریال فروافتاد، اگرچه در پایان سال با اندکی افزایش در نرخ ۲۳۹/۶ هزار ریال به کار خود پایان داد. به طور متوسط در سال ۱۳۹۹، نرخ دلار در برابر ریال در بازار آزاد ۷۵/۴ درصد بیشتر از سال ۱۳۹۸ بود.

بازار پول کشور در انتهای پاییز ۱۳۹۹ شاهد رشد ۲۹/۷ درصدی پایه پولی نسبت به زمان مشابه سال قبل و ۱۵/۵ درصدی آن نسبت به ابتدای سال بود. علت اصلی رشد پایه پولی در نه ماهه نخست این سال، رشد خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی بود که عمدتاً متأثر از برداشت دولت از صندوق توسعه ملی و همچنین تجدید ارزیابی و تسعیر نرخ ارز بوده است. بخش قابل توجهی از این ذخایر خارجی به دلیل تحریم‌های آمریکا قابل دسترس نیستند. از طرف دیگر خالص بدهی دولتی به بانک مرکزی به دنبال برداشت قابل توجه دولت از منابع صندوق توسعه ملی با کاهش ۵۰/۲ درصدی نسبت به انتهای پاییز ۱۳۹۸ مواجه شد. بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی اما رشد یک ساله ۱۳/۹ درصدی را در پایان پاییز ۱۳۹۹ به ثبت رساند. در پایان آذرماه ۱۳۹۹ حجم نقدینگی به سطح ۳۱،۳۰۰ هزار میلیارد ریال رسید. رشد نقطه به نقطه نقدینگی در انتهای این ماه معادل ۳۸/۴ درصد بود که از روند بلندمدت این متغیر بسیار بیشتر است. در یک سال منتهی به انتهای پاییز ۱۳۹۹ رشد نقطه به نقطه پول (۶۹/۸ درصد) بیش از دو برابر رشد شبه پول (۳۲/۳ درصد) بود. به این ترتیب در سال ۱۳۹۹ علاوه بر رشد قابل توجه حجم نقدینگی، افزایش سیالیت آن نیز به رشد سطح عمومی قیمت‌ها دامن زد.

رشد سطح عمومی قیمت‌ها که از نیمه دوم سال ۱۳۹۸ روندی نسبتاً کاهنده داشت، با آغاز سال ۱۳۹۹ مجدداً روند صعودی خود را در پیش گرفت، به نحوی که نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه ۱۹/۸ درصدی در فروردین ماه به ۴۸/۷ درصد در اسفندماه افزایش یافت. متعاقباً تورم سالانه که در مردادماه به سطح ۲۵/۸ درصد فروافتاده بود، در پایان سال به سطح ۳۶/۴ درصد بازگشت و انتظار می‌رود در نیمه نخست سال ۱۴۰۰ ارقامی فراتر از این را تجربه کند.

بازار سرمایه کشور در نیمه نخست سال ۱۳۹۹ دوره بسیار پررونقی را تجربه کرد. شاخص کل بورس که این سال را با رقمی حدود ۵۱۰ هزار واحد شروع کرده بود، در هفته آخر اردیبهشت‌ماه به بیش از یک میلیون واحد رسید و در یک ماه و نیم ابتدایی فعالیت در این سال نرخ سود بیش از ۱۰۰ درصدی را به ثبت رساند. علیرغم یک افت مقطعی در اواخر این ماه، روند صعودی شاخص با سرعت بیشتری در خردادماه ادامه پیدا کرد و این روند تا اواخر تیرماه تقریباً بی‌وقفه ادامه دار بود. از اوایل مرداد نوساناتی در بازار رخ داد اما روند کلی باز هم صعودی بود تا این که در بیستم این ماه شاخص به قله ۲ میلیون و ۵۶ هزار واحد رسید. پس از آن افت شاخص کل بازار سرمایه آغاز شد، به نحوی که در هجدهم بهمن‌ماه این سال به سطح یک میلیون و ۱۳۵ هزار واحد فروافتاد. در نهایت شاخص کل بورس در آخرین روز کاری سال با یک میلیون و ۳۰۸ هزار واحد به کار خود پایان داد. به این ترتیب رشد شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در سال ۱۳۹۹ معادل ۱۵۵ درصد بود که بسیار بیشتر از رشد سطح عمومی قیمت‌ها در اقتصاد ایران محسوب می‌شود. در این سال ارزش کل معاملات به ۲۶،۸۸۶/۹ هزار میلیارد ریال رسید که ۴۲۴/۵ درصد نسبت به سال قبل از آن رشد داشت. فرابورس ایران که معمولاً روند کاملاً مشابهی را در مقایسه با بورس اوراق بهادار تهران تجربه می‌کرد، از پاییز سال ۱۳۹۹ با اندکی تغییر مسیر از بورس اوراق بهادار تهران پیشی گرفت. شاخص فرابورس که در آخرین روز کاری سال ۱۳۹۸ کمتر از ۸،۶۰۰ واحد بود، در نوزدهم مردادماه به ۲۱ هزار و ۵۳۶ واحد رسید و در نوزدهم آبان‌ماه به سطح ۱۵ هزار و ۴۸۴ واحد فروافتاد. رشد شاخص کل فرابورس ایران در طول سال ۱۳۹۹ حدود ۱۷۳ درصد و ۱۸ واحد درصد بیشتر از بورس تهران بود. در آخرین روز کاری سال ارزش بازار بورس ۵۱،۶۰۱ هزار میلیارد ریال و ارزش بازار فرابورس ۱۹،۰۷۷ هزار میلیارد ریال بود که به ترتیب ۱۷۶ درصد و ۱۷۴ درصد نسبت به انتهای سال قبل از آن رشد نشان می‌دهد.

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 قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت دار 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 بانک

موارد زیر، حوزه‌های تمرکز استراتژیک بانک در ۵ سال آینده را تشکیل می‌دهند:

- ۱- رشد درون‌زا^۱ از طریق افزایش سودآوری عملیات، بهینه‌سازی هزینه‌ها و گسترش عملیات بانکی از طریق طراحی محصولات جدید، گسترش کانال‌های ارائه خدمت و دستیابی به منابع جدید در چارچوب تعیین شده جهت حصول اطمینان از تطبیق با قوانین و مقررات و مدیریت مؤثر ریسک.
- ۲- بهبود محصولات کنونی و تثبیت جایگاه بانک در محیط رقابتی این محصولات، به خصوص در حوزه‌های بانکداری شرکتی، مشتریان چند ملیتی و امور بین‌الملل.
- ۳- تجدید معماری سازمان به منظور تقویت حاکمیت شرکتی، مستند محوری، شفافیت فرآیندها و نهادسازی که منجر به مقیاس‌پذیری، افزایش بهره‌وری، رقابت‌پذیری و نیل به الگوهای سرآمد عملکردی به منظور همپایی با پیشرفت‌های بین‌المللی و سهولت پیوستن به بازار جهانی می‌گردد.
- ۴- پایش و به کارگیری فن‌آوری‌های نوین در راستای چشم‌انداز و مأموریت بانک و همچنین انجام گذار دیجیتال جهت حصول اطمینان از مدیریت یکپارچه داده و اطلاعات به منظور آمادگی برای استفاده از ظرفیت‌های هوش مصنوعی، مدیریت یکپارچه ریسک، کمی‌سازی موقعیت‌ها، کمک به تصمیم‌گیری جامع‌نگر، شفاف و مسئولانه.
- ۵- ایجاد نظام حاکمیت اجتماعی و زیست محیطی جهت در نظر داشتن مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی در تصمیمات عملیاتی، اعتباری و مرتبط با بازار و مدیریت و پایش وضعیت اثرگذاری و عملکرد بانک در این حوزه.
- ۶- انتخاب، جذب، نگه‌داشت و آموزش سرمایه انسانی با رویکرد جانشین پروری با توجه به اصل عدم اتکا به افراد و تعیین و پرورش اعضای آینده هیأت‌عامل و هیأت‌مدیره.

^۱ Organic.

معرفی اعضای هیأت مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده، مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ هیأت مدیره، آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده است. لازم به توضیح است به استناد جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۳ ضمن موافقت با استعفای آقای روزبه پیروز، آقای مجید صفریان جایگزین ایشان در ترکیب اعضای اصلی هیأت مدیره بانک گردیدند. همچنین با توجه به فوت آقای خسرو نایبی اهرنجانی به استناد جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ آقای علیرضا عدالت جایگزین ایشان در ترکیب اعضای اصلی هیأت مدیره، آقای سید حسین سلیمی به عنوان رئیس هیأت مدیره و آقای پرویز خاکپور به عنوان نایب رئیس هیأت مدیره انتخاب گردیدند.

خسرو نایبی اهرنجانی

رئیس سابق هیأت مدیره (غیر موظف)

امیر حسین امین آزاد

عضو هیأت مدیره (موظف غیر اجرایی)

سید حسین سلیمی

رئیس فعلی هیأت مدیره (غیر موظف)

جواد جوادی

عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل (اجرایی موظف)

پرویز خاکپور

نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)

علیرضا عدالت

عضو هیأت مدیره (اجرایی موظف)

پرویز عقیلی کرمانی

عضو هیأت مدیره و مدیر عامل (اجرایی موظف)

مجید صفریان

عضو هیأت مدیره (اجرایی 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 کمیته نظارت بانکی بال با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها توصیه‌های موثری را ارائه نموده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال که در سال ۲۰۱۵ منتشر شد، حاوی اصول مهمی است

که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ترجمه آن در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل‌های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال‌های بعد بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی آن تأکید نموده است.

رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای تعهدات و مسئولیت‌های قانونی و اجتماعی خود از ابتدای تشکیل، نسبت به تحقق مفهوم حاکمیت شرکتی و استقرار اصول آن مصمم بوده است و بدین منظور اقدامات متعددی انجام شده است که اهم آن‌ها به صورت خلاصه به شرح زیر است:

- ۱ تصویب اساسنامه بانک خاورمیانه به عنوان بالاترین سند رسمی بانک و مهم‌ترین مبنای استقرار اصول حاکمیت شرکتی مطلوب در مجمع عمومی بانک
- ۲ نظر به مسئولیت کلی بانک در خصوص اطمینان از وجود چارچوب حاکمیتی روشن و متناسب با ساختار، کسب و کار و ریسک‌های گروه، سند حاکمیت شرکتی بانک مصوب هیأت‌مدیره به تفصیل به مسئله لزوم استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه و ایجاد ساختارهای ضروری و لازم به تصویب رسیده و سازوکارهای لازم برای اجرای فرایند نظارتی به منظور حصول اطمینان از حسن اجرای آن در شرکت‌ها تدوین شده است. علاوه بر این سند استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در ساختارهای گروهی پس از تایید در کمیته حاکمیت شرکتی به تصویب هیأت‌مدیره رسیده و از سوی مدیرعامل به شرکت‌های تابعه در ساختارهای گروهی جهت اجرا و پیاده‌سازی ابلاغ شده است.
- ۳ تصویب سند استراتژی کسب و کار بانک، سند بازنگری شده منشور اخلاقی همراه با اصول انضباط کاری و اخلاق حرفه‌ای هیأت‌مدیره، هیأت‌عامل و سایر کارکنان، تصویب بیانیه فرهنگ و ارزش‌های سازمانی و سلامت مالی، تصویب منشور هیأت‌مدیره، تصویب منشور هیأت‌عامل، تصویب سند سیاست و رویه اجرایی افشای محرمانه تخلفات، تصویب سند فرایند ارزیابی کفایت سرمایه و برنامه‌های نقدینگی و سرمایه، تصویب سند خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق)، تصویب سند سیاست حاکمیتی بانک، تصویب سند بیانیه ریسک‌پذیری، سیاست‌ها و حدود ریسک، تصویب سند نظام جبران خدمات کارکنان، تصویب دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای حصول اطمینان از اعمال رویه معمول در خصوص سایر مشتریان در مبادلات با اشخاص مرتبط، تصویب سند جامع آموزش در راستای توسعه و ارتقای سطح دانش و تخصص متناسب با گسترش و پیچیدگی عملیات، تصویب سیاست بانک در خصوص مبارزه با پولشویی و سیاست بانک در خصوص مبارزه با فساد، تصویب آیین‌نامه انضباطی و رسیدگی به تخلفات کارکنان توسط هیأت‌مدیره.
- ۴ چارچوب سازمانی مدیریت ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و کمیته عالی ریسک و چارچوب سازمانی واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی داخلی براساس منشور مصوب هیأت‌مدیره با شرح مسئولیت‌ها، اختیارات و پاسخگویی مناسب به روشنی ایجاد شده است. هم‌چنین سامانه افشای محرمانه تخلفات برای تشویق کارکنان به گزارش فعالیت‌های غیرقانونی، مغایر با اصول اخلاقی و مشکوک، با حفظ محرمانگی و بدون نگرانی از هرگونه اقدام تلافی‌جویانه طراحی و راه‌اندازی شده و جهت تسهیل دسترسی، لینک مستقیم این سامانه در صفحه اصلی سیستم همکاران قرار داده شده است.
- ۵ هیأت‌مدیره در راستای انجام صحیح و دقیق وظایف عالی خود، کمیته‌های تخصصی لازم شامل کمیته «حاکمیت شرکتی»، کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، کمیته «حسابرسی داخلی» و کمیته «ریسک» با منشور مصوب هیأت‌مدیره را ایجاد کرده است. هم‌چنین به منظور نظارت کلی بر مدیریت نظام حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و حصول اطمینان از کارکرد مطلوب آن، کمیته حقوق و مزایا با ساختار، اعضا و شرح وظایف مشخص ایجاد شده است.
- ۶ نظر به اهمیت جایگاه هیأت‌عامل در بانک، و تکلیف آن به ایفای وظایف مدیریتی خود تحت نظارت هیأت‌مدیره هم‌سو با راهبردها و سیاست‌های مصوب، علاوه بر تبیین وظایف و مسئولیت‌ها، واحدهای اجرایی حاکمیت شرکتی نیز تحت نظارت هیأت‌عامل براساس مصوبات جداگانه هیأت‌مدیره با ساختار سازمانی مشخص و استقلال و منابع انسانی و بودجه کافی برای تحقق اهداف ایجاد شده و تحت مدیریت مدیران ارشد به ایفای وظایف خود می‌پردازند.

- ۷ نظر به اهمیت التزام به احکام و اصول شریعت، بانک علاوه بر پایبندی به رعایت قوانین و مقررات (که در اصل بر پایه احکام و اصول شریعت است)، در تمامی امور و فعالیت‌های خود، برای تاکید بیشتر بر این امر، ماده‌ای از سند استراتژی کسب‌وکار خود را به این امر اختصاص داده است.
- ۸ واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی به عنوان واحدی مستقل تحت نظر هیأت‌مدیره با شرایط، اختیارات و تکالیف مشخص ایجاد شده تا به ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی بانک بپردازد. مدیر ارشد این واحد به پیشنهاد کمیته حسابرسی و تایید هیأت‌مدیره و اخذ گواهی صلاحیت حرفه‌ای از سوی بانک مرکزی برگزیده می‌شود.
- ۹ دستورالعمل اجرایی شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات، به منظور ایجاد شفافیت کافی برای تسهیل نظارت تمامی ذی‌نفعان بر عملکرد هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل در زمینه انجام وظایف محوله پس از تایید در کمیته حاکمیت شرکتی به تصویب هیأت‌مدیره رسیده است. وظیفه هریک از واحدهای سازمانی بانک در این خصوص به دقت و با جزئیات در این دستورالعمل تصریح شده است.

حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهمترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است. در اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها که از سوی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید حسابرسی داخلی به عنوان اصل دهم از اصول ۱۳ گانه خود معرفی گردیده 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 حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی در سطوح واحدهای عملیاتی (خطوط اول دفاعی که ریسک‌های عملیاتی و اجرایی متوجه آن‌ها می‌باشد) و خطوط دوم دفاعی (که مهمترین آن‌ها مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیریت بازرسی و مدیریت امنیت می‌باشند)، مستقل و بی‌طرفانه عمل نموده و به هیأت‌مدیره بانک گزارش می‌دهد.

به منظور دستیابی به اهداف سیستم حسابرسی داخلی، تمامی واحدها اعم از معاونت‌ها، مدیریت‌ها، واحدها و فرایندهای بانک به شکل ادواری و بدون هیچ محدودیتی بر مبنای ریسک مورد بررسی و حسابرسی قرار می‌گیرند و کفایت و اثربخشی سیستم‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. حسابرسی داخلی تحت نظارت و هدایت کمیته حسابرسی فعالیت می‌کند و گزارش‌های خود را به آن کمیته و سپس هیأت‌مدیره بانک ارائه می‌دهد.

کنترل‌های داخلی

یکی از مهم‌ترین سازوکارهای کنترلی که زمینه هدایت اثربخش و کارایی بانک را فراهم می‌آورد مجموعه تدابیری است که از آن‌ها تحت عنوان کنترل‌های داخلی یاد می‌شود.

کنترل‌های داخلی، فرایندهای طراحی شده جهت مدیریت معقول ریسک‌های موثر بر دستیابی به اهداف بانک جهت حصول اطمینان از موارد زیر می‌باشد:

- موثر بودن، کارایی، صرفه اقتصادی و صحت عملیات؛
- قابلیت اتکاء و مربوط بودن سیستم گزارشگری؛
- تطابق با قوانین و مقررات کاربردی؛
- حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک؛
- حاکمیت شرکتی مناسب.

پیاده‌سازی سیستم کنترل داخلی کارا و اثربخش، دستیابی به اهداف استراتژیک و عملیاتی را در کنار انجام عملیات مطابق با قوانین و مقررات مرتبط همراه با کاهش ریسک برای بانک میسر می‌نماید. همچنین کنترل‌های داخلی، بانک را قادر به واکنش موثر نسبت به تغییرات در محیط اقتصادی، رهبری، اولویت‌ها و مدل‌های کسب‌وکار می‌نماید.

هدف سیاست کنترل داخلی، ارائه اطمینان معقول به هیأت‌مدیره در خصوص موارد زیر می‌باشد:

- اطلاعات منتشر شده برای ذینفعان داخلی و خارجی، صحیح، قابل اتکاء و به موقع باشد؛
- کلیه اقدامات هیأت مدیره، مدیریت ارشد و کارکنان بانک مطابق با سیاستها، استانداردها، رویه‌های اجرایی و کلیه قوانین و مقررات مربوطه باشد؛
- درازی‌ها و منابع بانک شامل کارکنان، سیستم‌ها و اطلاعات به شیوه‌ای موثر حمایت و حفاظت می‌شوند؛
- اهداف استراتژیک، اهداف تجاری و برنامه‌ها، محقق شده باشند؛
- ریسک‌هایی که در فرایند مدیریت ریسک یکپارچه بانک شناسایی می‌شوند به صورت موثر مدیریت شوند؛
- احتمال بروز زیان‌هایی که بانک به واسطه عملیات خود با آن مواجه می‌شود به صورت مناسب شناسایی و ارزیابی شوند؛
- فرایندهای کنترلی کاربردی که هیأت مدیره، مدیریت و کارکنان را در انجام وظایف و مسئولیت‌هایشان به روش موثر و کارا ملزم و تشویق نمایند ایجاد شود.

از آنجایی که سیستم کنترل داخلی به دنبال حصول اطمینان از حفاظت از دارایی‌های بانک، در دسترس بودن به موقع اطلاعات، قابلیت اتکاء و یکپارچگی سیستم گزارشگری و انجام فعالیت‌های بانک به شکل کارا، موثر و طبق قانون و دیگر مقررات مربوط، سیاستها و قواعد داخلی بانک می‌باشد، بانک به دنبال استقرار نظام جامع کنترل‌های داخلی در تمامی سطوح و فرایندها و فعالیت‌ها و نظارت مستمر بر پیاده سازی این نظام جامع می‌باشد.

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 به دنبال 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 به همراه واحد تطبیق به‌عنوان خط دفاعی دوم شناخته می‌شود. واحد مدیریت ریسک 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 هیأت مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به‌طور ادواری و منظم به هیأت مدیره یا کمیته‌های مرتبط گزارش می‌دهند.

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

- تهیه و نگهداری انبار ریسک
- تهیه و بروزرسانی مستندات و دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی مربوطه تحت نظارت کمیته عالی ریسک
- نظارت و تدوین پروسه‌های مورد نیاز برای اجرای استراتژی ریسک
- نظارت بر رعایت اشتباهی ریسک بانک
- ارزیابی داخلی نسبت‌های کفایت سرمایه و پوشش نقدینگی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی و همچنین بازل-۳
- برنامه ریزی برای کفایت سرمایه و نقدینگی بانک
- توسعه دادن مدل‌های رتبه بندی هوشمند داخلی، جهت ارزیابی عملکرد مشتریان اعتباری
- ارزیابی و تخصیص رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی بانک
- همکاری با مدیریت فناوری اطلاعات و سایر واحدهای مربوطه جهت اتوماسیون نمودن محاسبات ریسک
- نظارت و مشارکت در رویه تصویب محصولات و خدمات جدید و تغییرات سازمانی به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی
- آزمون‌های بحران مربوط به کفایت سرمایه و نقدینگی

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 سه عامل عمده صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- سابقه فعالیت نزد بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها، ۳- موارد کمی و کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی، ریسک‌های ارزی، میزان واردات مواد اولیه و محصولات، صادرات، چشم انداز شرکت و صنعت، 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 استعلام 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.

واحد 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 اعطا شده است.

مطابق با اشتباه ریسک‌پذیری بانک، پورتفوی تسهیلاتی بانک می‌بایست به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B یا بالاتر باشد. طبق این تعریف، هرچند اکثر مشتریان در حال حاضر توان بالایی در بازپرداخت تسهیلات دریافتی دارند لذا شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است عاملی شود که مشتریان با مشکلات غیر قابل پیش بینی 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 ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی را به مدیران ارشد بانک و هیأت‌مدیره با نظارت کمیته عالی ریسک 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 حداقل 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 قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۹ می‌بایست حداقل ۸۰٪ باشد، که در بانک خاورمیانه این نسبت حدوداً ۹۳٪ بوده است.

مدیریت تطبیق و مبارزه با پول شویی

باتوجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر تطبیق کامل با قوانین و مقررات داخلی و بین المللی، گسترش روابط تجاری بین المللی 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 پول شویی و جرایم مالی، تمرکز این مدیریت بر اقدامات اجرایی در حوزه مبارزه با پول شویی 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 پول شویی، برگزاری دوره‌های عمومی مبارزه با کلاهبرداری، رشوه و فساد اشاره کرد. در سال ۱۳۹۸ با توجه به بروز شرایط جدید تغییراتی در نحوه ارائه خدمات بین‌الملل از سوی بانک صورت گرفت که مهم‌ترین آن‌ها تمرکز بر روی چهار گروه غذایی، دارویی، نهاده‌های کشاورزی و تجهیزات پزشکی بوده است. در همین سال با توجه به رویکرد هیأت‌مدیره و مدیرعامل محترم بانک، تاکید بسیاری بر پیاده‌سازی الزامات چارچوب حاکمیت شرکتی و تطبیق با قوانین و مقررات صورت گرفت و برنامه‌ریزی‌ها و هماهنگی‌های لازم انجام شد و در سال ۱۳۹۹ با توجه به نقشه راه تعیین شده اسناد متعددی جهت استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در سطح بانک به صورت کلی و همچنین در واحد‌های اجرایی مربوطه تدوین شد و به تصویب هیأت‌مدیره رسید. سند سیاست حاکمیت شرکتی بانک سند مدیریت تضاد منافع منشور کمیته‌های تخصصی و ... از این جمله‌اند.

معرفی کمیته‌های بانک

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

کمیته عالی ریسک

کمیته عالی ریسک کمیته‌ای است که از سوی هیأت‌مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت‌مدیره بانک انجام وظیفه می‌نماید. اهم وظایف کمیته عالی ریسک بانک خاورمیانه عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، جمع‌آوری، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری و استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک‌های بانک به‌ویژه ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهارنظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص.

این کمیته با بهره‌گیری از اعضای مستقل متخصص نسبت به ارزیابی نحوه اجرا و اعمال فرآیندهای مدیریت ریسک در بانک اقدام می‌نماید و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. کمیته عالی ریسک مطابق دستورالعمل بانک مرکزی باید متشکل از یک عضو از اعضای غیراجرایی هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت‌مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته، و سایر اعضای مستقل باشد. اعضای مستقل کمیته رابطه همکاری با بانک نداشته و صلاحیت حرفه‌ای آنان توسط بانک مرکزی تایید می‌گردد.

کمیته تطبیق

کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) یکی از کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره است که از طریق ارائه چارچوب‌های لازم برای رعایت قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت‌ها و عملیات بانکی و نظارت و پایش مستمر عملکرد تطبیق بانک در چارچوب برنامه تطبیق، به هیأت‌مدیره در ایفای صحیح و دقیق مسئولیت خود درباره نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبیق یاری می‌رساند. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: حداقل یک عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره و حداقل دو عضو مستقل. مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی به عنوان دبیر کمیته به ایفای وظیفه پرداخته و یکی از اعضای غیراجرایی هیأت‌مدیره ریاست کمیته را به عهده دارد.

کمیته حسابرسی

این کمیته با توجه به الزامات بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "رهنمودهایی برای نظام کنترل‌های داخلی در مؤسسات اعتباری" و همچنین وفق ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶، در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ تشکیل و منشور فعالیت آن در همان تاریخ مورد تصویب هیأت‌مدیره بانک قرار گرفت و مجدداً در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۰۳ بازنگری و به تصویب هیأت‌مدیره بانک رسید. این کمیته که به عنوان یکی از مهمترین ارکان نظارتی هیأت‌مدیره در اصول حاکمیت شرکتی بازل تعریف گردیده، مسئول نظارت بر فرآیند گزارشگری مالی، ساختار کنترل‌های داخلی، عملکرد حسابرسی داخلی و فعالیت‌های حسابرس مستقل بوده و به نیابت از هیأت‌مدیره و از طریق اطمینان بخشی نسبت به پاسخگویی بانک، از منافع سرمایه‌گذاران و سپرده‌گذاران صیانت می‌نماید.

درحال حاضر کمیته حسابرسی از سه عضو با ترکیب یک عضو غیر اجرایی و موظف هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته به همراه دو عضو مستقل با دانش و تخصص مالی تشکیل شده و جلسات آن به شکل حداقل یکبار در ماه برگزار می‌شود و صورتجلسات این کمیته توسط دبیر آن (مدیر ارشد واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی) به هیأت‌مدیره بانک ارائه می‌گردد.

هدف از تشکیل این کمیته کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت‌مدیره و بهبود آن برای کسب اطمینان معقول از موارد زیر است:

- اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و نظام کنترل‌های داخلی؛
- کیفیت و صحت صورت‌های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی؛
- استقرار، حفظ و حمایت از مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی؛
- استقلال، صلاحیت حرفه‌ای و عملکرد حسابرسان داخلی و مستقل؛
- رعایت کلیه قوانین، مقررات و الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک از جمله خط مشی‌های مربوط به منشور اخلاقی.

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات با وظیفه‌ی نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح‌هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است. تدوین چشم‌انداز، 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 تأمین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته می‌باشد. دو عضو هیأت‌مدیره، قائم‌مقام مدیرعامل و مدیر سرمایه انسانی (دبیر) اعضای این کمیته را تشکیل می‌دهند.

برخی کمیته‌های تشکیل شده بانک عبارت اند از:

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 مؤسسات اعتباری" تشکیل شده است. کمیته راهبری امنیت، سیاست‌های کلان برنامه امنیت سازمان به‌منظور 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. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: مدیرعامل، معاون توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، معاون شعب و پشتیبانی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد امور بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر ارشد فناوری اطلاعات. شایان ذکر است قائم‌مقام مدیرعامل به‌عنوان رئیس و مدیر امنیت اطلاعات به‌عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

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. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، معاون مدیرعامل در شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور بین‌الملل، معاون مدیرعامل در امور مالی و مدیر ریسک. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر مالی به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

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. اعضای این کمیته شامل مدیر امور شعب، مدیر مالی، مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر بازرسی و مدیر حقوقی می‌باشد. مدیر سازمان و روش‌ها به عنوان رئیس کمیته فعالیت می‌نماید و دبیر کمیته به پیشنهاد رئیس کمیته و با حکم مدیرعامل منصوب می‌گردد. شایان ذکر است مدیران و رؤسای حوزه‌های مرتبط با موضوع جلسه حسب نیاز و ضرورت و با توجه به موضوع جلسه به عنوان عضو فرعی به جلسه دعوت و در آن حضور می‌یابند.

کمیته‌های اعتباری

با توجه به حجم زیاد فعالیت اعتباری بانک و به منظور سازماندهی و مدیریت بهینه تصمیمات اعتباری، هیأت‌مدیره بانک تا حدی که صلاح بداند بخشی از اختیارات خود را جهت تصمیم‌گیری به سایر ارکان اعتباری بانک تفویض می‌نماید. این ارکان اعتباری متشکل از کمیته‌ایی است که بمنظور استفاده از خرد جمعی حداقل دارای ۳ عضو می‌باشند. در این راستا کمیته‌های اعتباری فعال در بانک بشرح زیر می‌باشد:

- کمیته اعتباری شعبه: که اعضای آن عبارت‌اند از رئیس شعبه، معاونین شعبه، مسئول صندوق (در صورت عدم حضور، دو معاون در شعبه)
- کمیته اعتباری مرکز: که اعضای آن عبارت‌اند از مشاور مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیر اعتبارات و یکی از سه معاون مدیرعامل در امور مالی/ پشتیبانی و شعب/ بین‌الملل به عنوان عضو غیر ثابت
- کمیته عالی اعتباری بانک: که اعضای آن عبارت‌اند از مدیرعامل، دو نفر به پیشنهاد مدیرعامل و تصویب هیأت‌مدیره که حداقل یکی از دو نفر عضو هیأت‌مدیره باشند، چهار عضو ثابت کمیته اعتباری مرکز.

کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک

به منظور ارائه راهکارهای پیشگیرانه و مقابله و جبران خسارت ناشی از خروج یا سرقت و افشای اطلاعات، کمیته امنیت اطلاعات، حفاظت اسناد و مدارک تشکیل می‌گردد. اعضای آن عبارت‌اند از معاون مدیرعامل در امور توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر ارشد امور بازرسی، مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی، مدیر پشتیبانی و تدارکات. شایان ذکر است مدیرعامل و یا نماینده ایشان به عنوان رئیس کمیته و مدیر امنیت اطلاعات به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

کمیته وصول مطالبات

کمیته وصول مطالبات بانک با عضویت یکی از اعضای هیأت‌مدیره، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر حقوقی و مدیر مالی تشکیل و نظارت مستمر بر اقدامات اجرائی در راستای وصول مطالبات بانک را بر عهده دارد. شایان ذکر است مدیرعامل بانک به عنوان رئیس کمیته و مدیر عملیات اعتباری به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

کمیته بازرسی

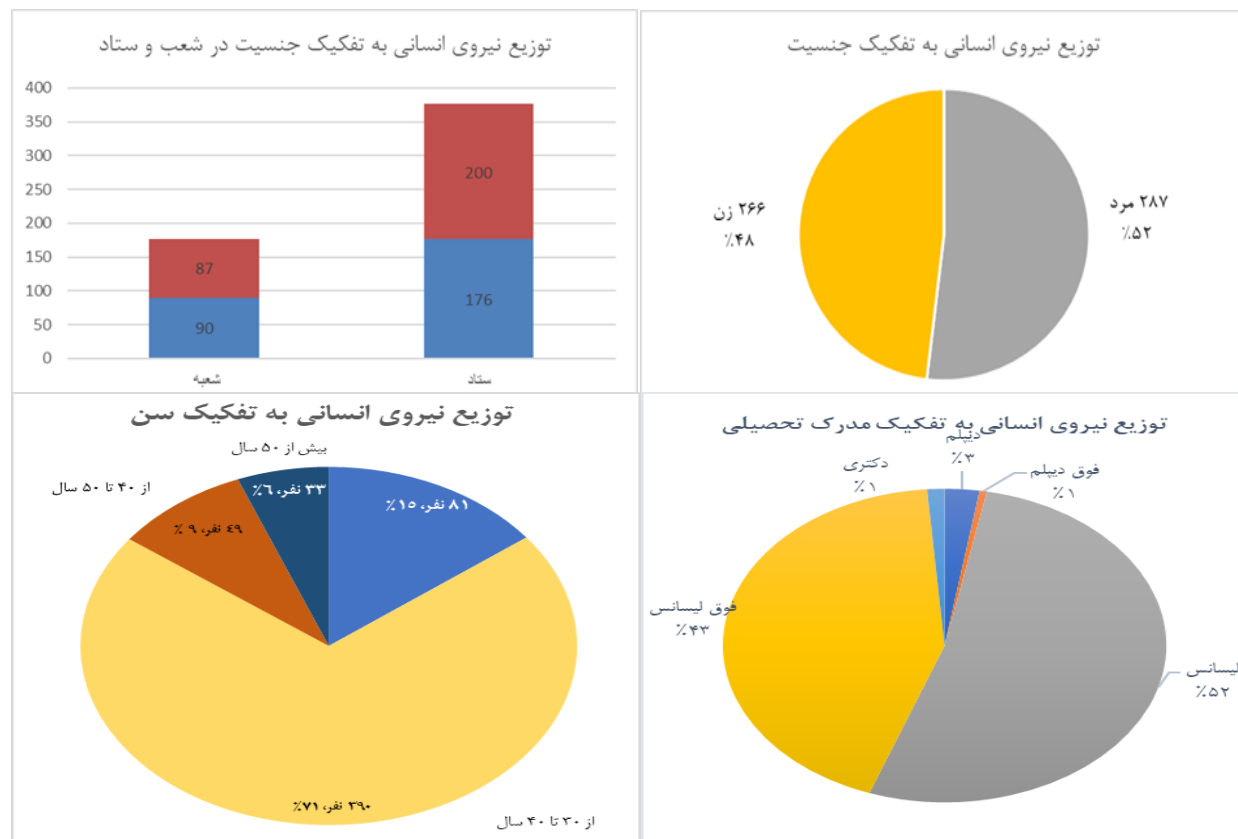
این کمیته با هدف حصول اطمینان از کفایت نظام حاکم بر فرآیند بازرسی، گزارش‌دهی، اثربخش بودن کنترل‌های داخلی و رفع نواقص و ایرادات در زمینه دستورالعمل‌ها، مقررات و فرآیندهای داخلی بانک تشکیل شده است. اعضای این کمیته شامل مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی می‌باشد. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر بازرسی به‌عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی

آمار کارکنان بانک در پایان سال‌های ۹۶ تا ۹۹ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سال	سال ۹۶	سال ۹۷	سال ۹۸	سال ۹۹	محل خدمت
ستاد	۲۱۱	۲۳۲	۳۲۸	۳۷۵	
صفت	۱۰۵	۱۱۲	۱۲۱	۱۲۷	شعب و دفاتر استان تهران
	۵۵	۵۲	۴۸	۵۰	شعب و دفاتر شهرستانها
	۰	۶	۹	۱۳	شعب خارج از کشور
جمع کل	۳۷۱	۴۰۲	۵۰۶	۵۶۵	

نمودار توزیع نیروی انسانی ستاد و شعب به شرح زیر می‌باشد: (تعداد ۱۲ نفر از کارکنان شعب خارج از کشور با ملیت خارجی در نمودارهای توزیع نیروی انسانی محاسبه نشده‌اند).



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مدیریت سرمایه انسانی در راستای ایفای نقش خود در جذب و نگهداشت کارکنان توانمند و شایسته در سال ۱۳۹۹، اقدام به جذب ۸۸ نفر (۳۸ زن و ۵۰ مرد) نموده که ۱۵ نفر از ایشان از شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (شرکت زیر مجموعه بانک) منتقل شدند. از این تعداد ۱۸ نفر در شعب و ۷۰ نفر در ستاد مشغول به کار شده‌اند. همچنین در این سال با ۳۳ نفر به دلایل مختلف قطع رابطه همکاری به عمل آمده است.

یکی از مهمترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریعتر به اهداف بانک می‌باشد. در سال ۱۳۹۹ تلاش شده است علی‌رغم محدودیت‌های کرونایی با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای آموزش‌های تلفیقی حضور-مجازی، خودآموزی و برگزاری آزمون‌های الکترونیکی، نیروی انسانی بانک در راستای تأمین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، معادل ۶،۶۳۱ نفر ساعت آموزش شامل ۷۶ دوره در زمینه‌های مدیریتی، بانکداری، اعتباری، امنیت انتظامی و سایبری، مالی و حسابداری، عملیات ارزی، نرم افزارهای داخلی بانک، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری، ریسک، حسابرسی، بازرسی و مهارت‌های نرم افزاری، برنامه‌ریزی و به اجرا درآمده است.

علاوه بر این، از دیگر وظایف مدیریت سرمایه انسانی، ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان به منظور افزایش دل‌بستگی شغلی نیروهای کلیدی بوده و برخی از رویکردهایی که در سال گذشته مورد توجه بوده است شامل: افزایش سقف تسهیلات ازدواج و ورزش، فراهم نمودن امکان استفاده از تسهیلات ورزشی، صندوق درمان برای کارکنان و خانواده‌های آنان و انجام چندین مرحله غربالگری و تست کرونا از تمامی کارکنان می‌باشد.

فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

مدیریت فن آوری اطلاعات در سال ۱۳۹۹ بر اساس دستورات و تغییرات اعلام شده توسط بانک مرکزی و همچنین نیازهای جدید بانک اقدام به توسعه و بهبود کیفیت و عملکرد سیستم‌ها و همچنین جهت ایجاد و توسعه دیتاستر بحران بانک نموده است.

همچنین واحد مذکور در زمینه طراحی، پیاده‌سازی سرویس‌های خدمت‌رسانی، زیر سیستم‌ها و سامانه‌هایی همچون تسهیلات ارزی، بازنگاری و بررسی روال ضمانت‌نامه‌ها در فرآیندهای بین المللی، عملیاتی کردن تعدیل نتیجه تسعیر، تغییر در کنترل اسناد، تغییرات مرتبط با ساتنا و پایا در فرآیندهای مالی، فرآیند جدید دستور پرداخت گروهی ترکیبی، امکان فعال/غیر فعال سازی چک‌های رم‌دار بانکی، تمکن مالی، نرخ شکست سپرده‌های مدت‌دار، اسکن دسته‌ایی چک‌ها و خواندن اطلاعات بارکد دوبعدی، محاسبه و اخذ کارمزد ساتنا و زیر سیستم یکپارچه وجوه نقد بانک مرکزی (سینپ)، سامانه سیاح بانک مرکزی، سامانه آنلاین احکام قضایی، پروژه جدید طرح تحول چک فاز اول (در درگاه‌های موبایل و اینترنت بانک) و درخواست دستگاه‌های POS در زمینه شعب، ایجاد امکان بازپرداخت قسمتی اقساط، پیاده سازی زیر سیستم حد اعتباری برای تسهیلات و ضمانت نامه‌های ریالی، تسهیلات تبدیل شونده از زیر نوع مشارکتی به زیر نوع اقساطی در حوزه اعتبارات اقدام نموده است.

در زمینه ارتقاء و بهبود خدمات بانکداری الکترونیک نوین نیز موارد انجام شده شامل: مدیریت اجرای تراکنش‌های مبتنی بر کارت بر روی دستگاه‌های سایر بانک‌ها و دستگاه‌های بانک، مدیریت ارتباط دستگاه‌های مبتنی بر کارت مثل PIN PAD, KIOSK ATM, CRS, پیاده‌سازی و راه‌اندازی سرویس SSM به جای HSM و بهینه‌سازی و بهبود عملکرد موبایل بانک و اینترنت بانک است.

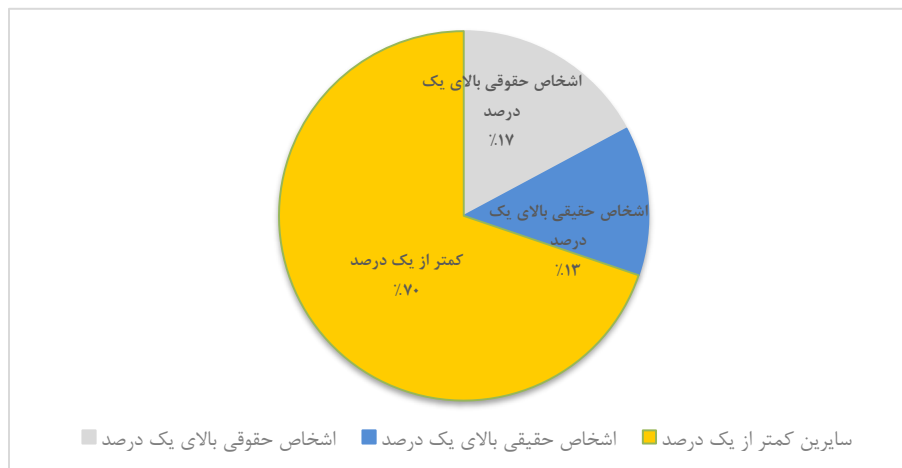
در حوزه‌های داده کاوی که امروزه در صنعت بانکداری نیز بکار می‌رود می‌توان به ایجاد سامانه کشف تخلف در حوزه تراکنش‌های اینترنت بانک و پیاده‌سازی رفتارهای مشکوک بر اساس قواعد در سامانه تراکنش‌های مشکوک کارت اشاره نمود.

همچنین ایجاد و تجهیز دیتاستر بحران در اصفهان، جزء فعالیت‌های انجام شده این واحد می‌باشد که در صورت قطعی ارتباط دو سایت اصلی و پشتیبان در تهران در زمان بحران، امکان ارائه حداقل سرویس‌ها از این سایت می‌باشد.

سرمایه و ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۲۶،۰۷۴ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

درصد مالکیت	تعداد سهام	نام سهامدار
		یک درصد و بالاتر:
۲.۸	۴۲۴,۷۱۷,۸۸۰	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)
۲	۳۲۰,۶۶۵,۷۱۵	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱.۵	۲۲۶,۴۷۰,۹۱۵	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)
۱.۴	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)
۱.۱	۱۶۱,۲۴۹,۹۹۸	شرکت سام گرو (سهامی خاص)
۱	۱۵۴,۵۹۰,۰۰۰	شرکت رادیس (سهامی خاص)
۱	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۵	بانک سامان (سهامی عام)
۱	۱۵۱,۳۳۶,۹۷۱	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)
۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه راما (سهامی خاص)
۱۷.۲	۲,۵۷۵,۴۶۹,۷۳۲	اشخاص حقیقی بالای ۱ درصد
		کمتر از یک درصد:
۴۹.۹	۷,۴۷۹,۰۷۴,۱۸۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۵,۶۵۲ سهامدار)
۱۹.۹	۲,۹۸۸,۹۲۴,۶۰۹	اشخاص حقوقی (تعداد ۴۰۱ سهامدار)
۱۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

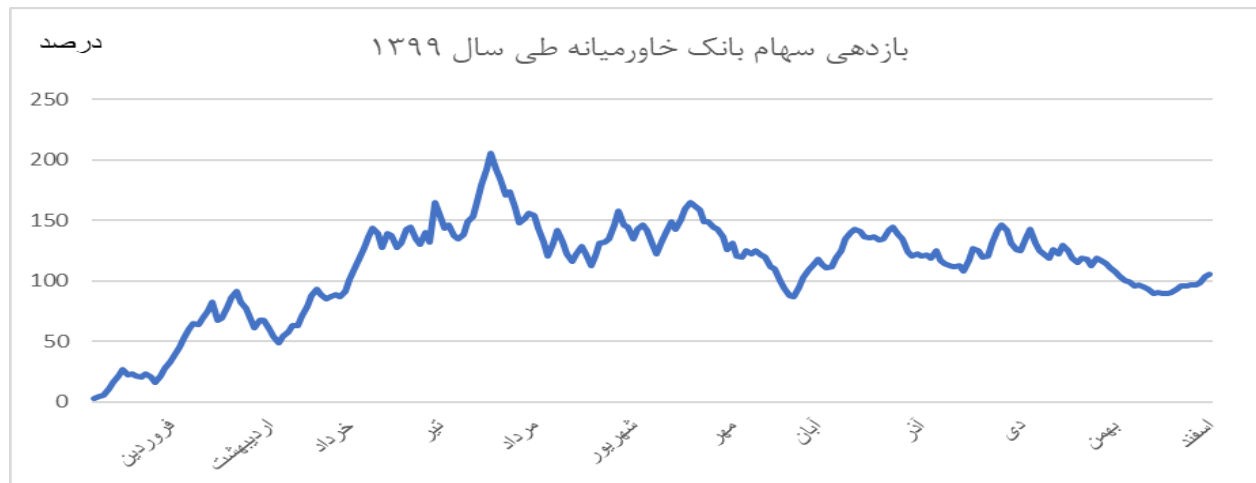
به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با ۹۰/۶۶ درصد سهام شناور، در رتبه ششم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

اطلاعات مربوط به معاملات سهام طی ۵ سال مالی اخیر به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سال/دوره 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)
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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰

طی سال ۱۳۹۹ تنها ۴ روز از ۲۴۳ روز معاملاتی بورس، بابت برگزاری مجمع و ۲ روز به دلیل نوسانات قیمت نماد بانک خاورمیانه متوقف بوده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سرمایه‌گذاری‌های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

سهام سریع‌المعامله در بازار:

ارقام به میلیون ریال

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۱,۶۶۷,۰۴۰	۲۶,۴۰۰	-

سرمایه‌گذاری مستقیم:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۱۲۷,۴۰۳
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲۴۷,۹۹۹
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱	۲,۲۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید	۵۹,۱۵۶,۳۵۱			۵۴۳,۱۹۱

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، منطق سازی، ساخت، تامین، پیاده سازی و راهبری سیستم‌های نرم افزاری 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 مشاوره ای 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 به ثبت رسید. خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی 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 اسفند ماه 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

یکی از اهداف مدیریت بین‌الملل که همواره مورد تأکید مدیران ارشد بانک نیز بوده است، تسهیل فرآیندهای عملیات ارزی و تسریع در واردات کالا به کشور از جمله کالاهای اساسی و دارویی و تجهیزات پزشکی و نهادهای کشاورزی مورد نیاز کشور در شرایط تحریمی است که این امر را در سال ۱۳۹۹ نیز ادامه داده است. در این راستا می‌توان به حجم عملیات ارزی بانک مربوط به دوره مالی مزبور به ترتیب جدول ذیل اشاره کرد. پس از افتتاح شعبه مونیخ این بانک در آلمان در سال ۱۳۹۷، به عنوان تنها شعبه فعال بانک ایرانی در اروپا، تراکنش‌های مالی وارکنندگان، بدون هیچ واسطه و با حداقل هزینه انجام پذیرفته است.

انتخاب این بانک به عنوان عاملیت بانک‌های ایرانی برای انجام عملیات ارزی مربوط به یورو اروپا، لیر ترکیه و درهم امارات از سوی بانک مرکزی ج.ا.د لیبیل دیگری بر عملکرد مناسب این بانک نزد بانک مرکزی بوده است. به دنبال انتخاب این بانک از سوی خزانه داری آمریکا (OFAC) تحت توافقنامه (SHTA) با بانک سوئیسی، دو بانک IBK و WOORI کره جنوبی هم‌ابراز آمادگی نمودند که تحت عنوان توافق (KHTA) در زمینه واردات کالا از محل منابع ارزی ایران نزد کشور کره جنوبی از بابت امور بشردوستانه مذاکراتی انجام دهند که طرف‌های کره‌ای موافقت اولیه خزانه‌داری را اخذ و منتظر مجوز OFAC خود می‌باشند.

شعب

شعبه بانکداری دیجیتال در سال ۱۳۹۹ در شهر تهران تاسیس گردید. در پایان سال ۱۳۹۹ بانک هفده شعبه دارد؛ یک شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، یازده شعبه در شهر تهران و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد و کرج که شعبه کرج به صورت غیرنقدی فعالیت می‌نماید.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۹

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ به شرح جداول پیوست می‌باشد:

۱. اقلام عمده ترانزنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷		درصد افزایش	
	درصد به کل	نسبت به سال قبل	درصد به کل	نسبت به سال قبل	درصد به کل	نسبت به سال قبل	درصد به کل	نسبت به سال قبل
الف) دارایی‌ها								
وجه نقد	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱٪	۴,۳۲۲,۷۰۷	۳٪	۲۴۹٪	۱,۲۴۰,۱۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷٪	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۶۹٪	۴۱٪	۶۷,۸۲۱,۲۷۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱۲٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳٪	۶,۴۸۰,۳۲۹	۵٪	۲۳٪	۵,۲۸۰,۱۸۹
خالصی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱٪	۴,۰۴۵,۸۱۵	۲٪	۴,۰۱۷,۳۲۳	۳٪	۲۲٪	۳,۰۵۱,۷۸۶
سپرده قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵٪	۱۶٪	۵,۶۷۹,۸۱۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴٪	۱۰۶٪	۹,۵۶۷,۹۴۲
سایر دارایی‌ها	۱۰,۶۷۸,۵۰۵	۳٪	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳٪	۱,۸۱۱,۳۹۷	۱٪	(۳۱٪)	۲,۶۳۱,۱۳۰
جمع دارایی‌ها	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰٪	۴۵٪	۹۵,۲۷۲,۲۹۳
ب) بدهی‌ها								
سپرده‌های مشتریان	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۸۳٪	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۸۴٪	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۸۴٪	۴۸٪	۷۸,۰۸۲,۸۲۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۳٪	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	۱,۶۰۵,۳۰۲	۱٪	(۴۵٪)	۲,۹۳۴,۹۱۹
سایر بدهی‌ها	۱۹,۲۵۱,۶۶۷	۵٪	۱۰,۵۵۹,۸۲۶	۵٪	۶,۷۷۹,۴۳۶	۵٪	۲۷٪	۵,۳۳۰,۶۹۹
جمع بدهی‌ها	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۹۱٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰٪	۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸	۹۰٪	۴۴٪	۸۶,۳۴۸,۵۱۳
ج) حقوق صاحبان سهام								
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۷٪	۶,۰۰۰,۰۰۰
سایر اندوخته‌ها	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۵۳,۲۶۸	۰٪	۱,۳۵۷,۱۲۲	۱٪	۱۰۰٪	-
سود انباشته و اندوخته قانونی	۲۱,۱۹۷,۰۰۷	۵٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶٪	۵,۸۴۷,۷۵۰	۴٪	۱۰۰٪	۲,۹۳۳,۷۸۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۹٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰٪	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۱۰٪	۵۹٪	۸,۹۳۳,۷۸۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰٪	۴۵٪	۹۵,۲۷۲,۲۹۳
د) تعهدات مشتریان								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳٪	۲۴٪	۴,۹۷۱,۱۱۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۸۰٪	۳۹٪	۲۷,۹۳۹,۶۱۷
سایر تعهدات مشتریان	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۳,۲۸۲,۸۶۶	۵٪	۳,۴۴۷,۲۶۸	۷٪	(۱۸٪)	۴,۲۱۴,۸۵۰
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	(۹۱٪)	۴۴۶,۵۲۱

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۱۴۵,۱۱۶ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۹۴,۸۸۰ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد رشد ۱۲۳ درصدی و ۸۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. افزایش ۸۰ درصدی معادل ریالی تسهیلات ارزی عمدتاً به علت تغییر نرخ تسعیر اقلام پولی طبق طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی می‌باشد که بر اساس آن مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال گذشته برای یورو و دلار آمریکا به ترتیب ۱۰۲,۰۰۰ ریال و ۹۰,۰۰۰ ریال) در نظر گرفته شده است. افزایش ۱۲۳ درصدی تسهیلات ریالی نیز عمدتاً ناشی از اعطای تسهیلات جدید در ازای منابع جذب شده‌ی جدید می‌باشد. همچنین سهم ۶۰ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اتمام 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 غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۱/۳۱ درصد برای پایان سال ۱۳۹۹ 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 ۴۹,۲۱۲ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۴۸,۰۵۴ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. هم چنین مبلغ ۶۲۸ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا می‌باشد. مبلغ ۵۳۰ میلیارد نیز مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید می‌باشد، که طبق نامه شماره ۱۸۱/۷۹۶۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ شرکت بورس اوراق بهادار تهران به منظور حفظ ثبات سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران صورت پذیرفته است.

خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد، که این مبلغ در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به پایان سال گذشته افزایش چندانی نداشته است. هم چنین سهم ۱ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در پایان سال ۱۳۹۹ از ۱۶ شعبه فیزیکی بانک ۱۰ شعبه متعلق به بانک و ۶ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۹۱ درصدی نسبت به پایان سال قبل بالغ بر ۳۳۲,۸۹۰ میلیارد ریال می‌باشد. سپرده‌های ریالی در پایان سال ۱۳۹۹ رشد ۱۰۲ درصدی نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه مدت، سپرده‌های یک ساله و گواهی سپرده عام و سپرده قرض الحسنه جاری می‌باشد. این افزایش جذب سپرده باعث گردیده است، که با وجود ثبت افزایش سرمایه ۵۰ درصدی بانک، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۷/۴۲ برابر در سال گذشته به ۲۲/۱۹ برابر در پایان سال ۱۳۹۹ برسد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲. اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد :

ارقام به میلیون ریال

شرح	درصد به جمع درآمد		درصد به جمع درآمد		درصد به جمع درآمد		درصد به جمع درآمد	
	سال ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمد
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۵,۸۶۰,۲۱۶	۷۶٪	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۷۸٪	۱۷,۴۲۸,۱۷۴	۷۸٪	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۸۹٪
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۴۱۲,۷۶۷	۳٪	۳۳۸,۸۰۸	۲٪	۳۶۹,۴۴۸	۲٪	۲۱۳,۸۵۹	۲٪
درآمد کارمزد	۲,۲۵۸,۰۵۴	۵٪	۷۰۰,۰۱۳	۴٪	۱,۳۵۰,۵۶۴	۶٪	۷۳۱,۳۵۸	۶٪
خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۷,۴۴۹,۷۷۴	۱۶٪	۲,۷۶۱,۹۷۶	۱۶٪	۳,۰۰۳,۵۱۵	۱۴٪	۴۱۸,۲۱۷	۳٪
سایر درآمدها	۱۲,۸۷۳	۰٪	۵۵۳	۰٪	۸۳,۷۶۲	۰٪	۴,۶۹۷	۰٪
جمع درآمدها	۴۶,۹۹۳,۶۸۴	۱۰۰٪	۱۷,۳۹۵,۱۸۹	۱۰۰٪	۲۲,۲۳۵,۴۶۳	۱۰۰٪	۱۳,۴۹۰,۲۸۴	۱۰۰٪
ب) هزینه ها								
هزینه سود سپرده ها	(۲۲,۳۹۰,۳۴۲)	۴۸٪	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	۵۰٪	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	۴۵٪	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	۶۵٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۰۹,۵۴۳)	۷٪	(۱,۰۷۸,۳۵۵)	۶٪	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	۸٪	(۷۵۴,۱۹۱)	۶٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	۵٪	(۴۷۷,۰۴۱)	۳٪	(۳۹۰,۱۵۷)	۲٪	(۵۹۱,۳۶۰)	۵٪
هزینه مالی	(۱۹۸)	۰٪	(۳۲۵)	۰٪	-	۰٪	-	۰٪
هزینه استهلاک	(۴۱۲,۳۶۰)	۱٪	(۱۴۵,۵۲۵)	۱٪	(۱۶۴,۷۰۶)	۱٪	(۱۹۳,۶۰۴)	۲٪
هزینه کارمزد	(۲۷۵,۰۸۳)	۱٪	(۱۴۰,۹۵۰)	۱٪	(۱۳۲,۰۱۳)	۱٪	(۸۹,۳۴۴)	۱٪
جمع هزینه ها	(۲۸,۳۰۳,۰۲۴)	۶۰٪	(۱۰,۴۹۶,۹۶۰)	۶۱٪	(۱۲,۵۵۵,۳۰۳)	۵۶٪	(۹,۷۶۰,۵۰۳)	۷۸٪
سود پیش از مالیات	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۴۰٪	۶,۷۹۸,۲۴۹	۳۹٪	۹,۶۸۰,۱۶۰	۴۴٪	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲۲٪
مالیات بر درآمد	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	۴٪	(۴۰۰,۹۵۲)	۲٪	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	۵٪	(۲۷۵,۷۱۸)	۲٪
سود خالص	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۳۵٪	۶,۳۹۷,۲۹۷	۳۷٪	۸,۶۴۷,۶۶۹	۳۹٪	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲۰٪

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری نسبت به پایان سال گذشته ۱۰۶ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۶ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۲۴,۶۹۳ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی، مبلغ ۱۹,۶۳۴ میلیارد ریال مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی مشتریان و مابقی مرتبط با تسهیلات ارزی مشتریان بوده است که به ترتیب شاهد رشد ۹۲ و ۱۲۸ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده اند. همان گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۹,۶۸۸ میلیارد ریال و از طرفی دیگر کاهش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به کاهش ۴۴۱ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۹۰,۲۴۷ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به سال گذشته بوده ایم. افزایش درآمد تسهیلات ارزی در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال ۱۳۹۸ مربوط به افزایش نرخ تسعیر ارز مطابق با بخش نامه های بانک مرکزی بوده است.

هزینه ها

بانک خاورمیانه که سال مالی گذشته را با ۱۷۴,۲۳۹ میلیارد ریال منابع ریالی و ارزی آغاز کرد، موفق گردید با استفاده از ظرفیت های موجود مجموع منابع در دسترس را با افزایش بالغ بر ۹۱ درصدی به ۳۳۲,۸۹۰ میلیارد ریال در پایان سال ۹۹ برساند. با نگاه به رشد قریب به ۱۱۷ درصدی متوسط مانده سپرده های ریالی طی سال مالی گذشته که بخش عمده منابع در دسترس بانک را شامل می شوند، می توان نتیجه گرفت ماندگاری و سطح گردش سپرده ها نیز طی سال گذشته افزایش قابل قبولی را تجربه کرده و سطح ریسک نقدینگی را به سطح مطلوبی کاهش داده اند. شایان ذکر است، گرچه سود پرداختی به سپرده ها طی سال ۹۹ بیش از دو برابر افزایش نشان می دهد، اما با نگاهی دقیق تر می توان پی برد که این افزایش عمدتاً ناشی از رشد حجم سپرده های سرمایه گذاری جذب شده بوده در حالی که نرخ جذب این منابع کاهش یافته اند که نشان از کارایی بانک در جذب سپرده هایی با هزینه کمتر بوده است (کاهش نرخ سود سپرده های ریالی از ۱۰,۵۱٪ به ۱۰,۳۷٪).

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی، در پایان سال ۱۳۹۹ بانک خاورمیانه ۲۸،۹۴۵ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارد.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۹						
شرح	متوسط مانده (ماهانه)	درصد از کل	نرخ بازده پیش بینی شده	نرخ بازده موزون شده	بازده پیش بینی شده	بازده واقعی
موجودی نقد						
وجه نقد	۲,۳۱۳,۹۵۷	۰.۷۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۲۰,۷۷۴,۱۴۹	۶.۶۶٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	۵,۷۴۲
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۶۵۰	۰.۰۰٪	۱۰.۳۰٪	۱۱.۱۱٪	۶۷	۷۲
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۳۷,۴۱۶	۰.۰۱٪	۲.۲۰٪	۲.۵۵٪	۸۲۳	۹۵۲
کسر می شود: موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	-					
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری						
سپرده های دیداری	۱۱,۴۱۳,۶۲۲	۳.۶۶٪	۰.۰۰٪	۰.۱۳٪	-	۱۴,۵۲۵
سپرده های مدت دار	۳۰,۳۷۸	۰.۰۱٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۱۹,۲۵۶,۸۶۳	۶.۱۷٪	۱۶.۱۴٪	۱۵.۰۶٪	۳,۱۰۸,۲۰۵	۲,۹۰۰,۸۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
تسهیلات ریالی	۱۱۲,۱۴۷,۶۲۵	۳۵.۹۶٪	۱۷.۸۰٪	۱۷.۵۱٪	۱۹,۶۳۳,۷۹۴	۱۹,۶۳۳,۷۹۴
تسهیلات ارزی	۶۶,۲۱۴,۲۷۶	۲۱.۳۳٪	۷.۰۰٪	۷.۶۴٪	۴,۶۳۴,۹۹۹	۵,۰۵۸,۹۶۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۸۲۳,۳۱۵	۰.۲۶٪	۱۶۷.۵۰٪	۱۷۱.۸۰٪	۱,۳۷۷,۳۷۷	۱,۴۱۲,۷۶۷
اوراق مشارکت	۴۶,۳۶۱,۶۳۱	۱۴.۸۷٪	۱۷.۵۰٪	۱۷.۳۹٪	۸,۱۱۳,۲۸۵	۸,۰۶۲,۳۳۹
سایر حسابهای دریافتی	۷,۰۸۱,۸۳۴	۲.۲۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
دارایی های ثابت	۵,۱۵۶,۲۵۶	۱.۶۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده قانونی	۱۸,۵۱۱,۹۴۰	۵.۹۴٪	۱.۰۰٪	۱.۰٪	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹
سایر دارایی ها	۱,۷۶۰,۰۰۶	۰.۵۶٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع دارایی ها	۳۱۱,۸۸۴,۰۷۹	۱۰۰.۰۰٪				
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
سپرده دیداری	۵,۹۲۴,۷۱۰	۱.۹۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده مدت دار	-	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های مشتریان	۵۸,۴۵۸,۳۳۳	۱۸.۷۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سود سهام پرداختنی	۳۳۳,۵۱۹	۰.۰۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۸۵۰,۷۶۰	۰.۵۹٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۴,۳۵۷,۵۹۹	۱.۴۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴,۱۱۲,۷۵۲	۱.۳۳٪	-۳.۲۰٪	-۳.۳۵٪	(۱۳۷,۶۳۰)	(۱۳۷,۶۳۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۳۵,۸۴۶	۰.۰۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۴۲,۰۱۱,۹۱۰	۴۵.۵۳٪	-۱۲.۷۴٪	-۱۲.۶۷٪	(۱۷,۹۹۷,۳۶۰)	(۱۸,۱۱۵,۸۳۵)
سپرده های مدت دار	۵۰,۲۷۲,۰۲۸	۱.۶۱٪	-۱۹.۱۵٪	-۱۹.۶۷٪	(۹۸۹,۰۴۵)	(۹۶۳,۸۰۱)
سپرده های بین بانکی	۵۶,۳۴۰,۴۵۶	۱۸.۰۷٪	-۶.۰۰٪	-۶٪	(۳,۲۶۶,۴۰۸)	(۳,۲۶۶,۴۰۸)
سپرده های مدت دار ارزی	۱,۳۴۵,۹۱۶	۰.۴۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸,۰۰۸,۰۰۱	۸.۹۷٪				
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های						
سرمایه گذاری	۱,۰۹۴,۵۷۵	۰.۳۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
استهلاک انباشته	۳۴۰,۱۶۰	۰.۰۹٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴,۶۹۶,۱۷۴	۱.۴۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع ذخایر	۱۲,۹۱۶,۶۶۷	۴.۱۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سرمایه	۸۳۳,۳۳۳	۰.۲۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۴,۴۷۱,۶۲۹	۱.۴۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
اندوخته قانونی	۹,۱۵۸,۲۷۵	۲.۹۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سود انباشته، سایر اندوخته ها و تفاوت تسعیر ارز	۲۷,۳۷۹,۹۰۴	۸.۷۸٪				
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۱۱,۸۸۴,۰۷۹	۱۰۰.۰۰٪				
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های						
سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام						
سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی					۱۴,۸۸۲,۶۴۱	۱۴,۷۹۰,۳۲۵
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			۴.۸٪	۴.۷٪		
اضافه می شود: در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر					۹,۴۳۲,۷۴۵	۹,۴۳۲,۷۴۵
کسر می شود: سایر هزینه ها					(۵,۶۳۴,۷۲۶)	(۵,۶۳۴,۷۲۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد					۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۸,۵۹۸,۳۴۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شاخص های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص های مالی و عملیاتی بانک برای سال های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۹ به شرح جدول پیوست می باشد:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
نسبت کفایت سرمایه *	۱۲۰٪	۱۲۰٪	۸۰٪	۹۱٪	۱۳۰٪
تسهیلات اعطایی به سپرده ها	۷۰٪	۶۷٪	۷۹٪	۸۶٪	۸۴٪
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی ها	۶۰٪	۵۷٪	۶۹٪	۷۱٪	۷۲٪
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۵٪	۶۱٪	۶۳٪	۸۰٪	۸۰٪
نسبت بدهی	۹۱٪	۹۰٪	۹۰٪	۹۱٪	۹۰٪
نسبت بازده دارایی ها	۵۰٪	۴۹٪	۵۰٪	۲۸٪	۳۰٪
نسبت بازده سرمایه	۱۳٪	۱۰٪	۹٪	۴۹٪	۵۰٪
نسبت کل سپرده ها به سرمایه - مرتبه	۲۲٪	۱۷٪	۱۶٪	۱۳٪	۱۵٪
هزینه سود سپرده ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری	۶۲٪	۵۷٪	۶۴٪	۷۳٪	۷۳٪
هزینه سود سپرده ها به سپرده ها - ریالی	۱۰٪	۱۰٪	۱۲٪	۱۴٪	۱۵٪
سود دریافتی به تسهیلات - ریالی	۱۸٪	۱۸٪	۱۹٪	۲۰٪	۲۳٪
هزینه سود سپرده ها به کل هزینه ها	۷۴٪	۷۴٪	۷۹٪	۸۱٪	۸۱٪
سود تسهیلات به کل درآمدها	۵۳٪	۵۶٪	۶۵٪	۷۳٪	۷۷٪
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۱۳٪	۲۰٪	۶۰٪	۴۰٪	۴۰٪
هزینه استهلاک به کل هزینه ها	۱۳٪	۱۲٪	۱۳٪	۱۹٪	۲۰٪
سهم هزینه های پرسنلی از کل هزینه ها	۷٪	۸٪	۶٪	۴٪	۴٪
سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها	۷٪	۳٪	۴٪	۶٪	۷٪

* افزایش نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه جدید شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و کاهش نسبت کفایت سرمایه در سال مالی ۱۳۹۷ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲,۹۲۷,۱۰۵	۱,۳۴۷,۶۰۴	۱,۰۴۸,۱۹۳	۷۸۰,۶۴۳	۷۰۰,۹۸۱
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱,۰۳۹,۱۶۹	۵۲۴,۱۰۱	۳۸۷,۷۱۵	۱۵۳,۳۷۹	۱۳۹,۰۷۹
نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۰۸,۰۵۶,۰۹	۱۰,۵۵۹,۹۴۷	۷,۰۲۰,۶۰۴	۴,۸۸۰,۱۷۷	۴,۳۲۹,۷۷۹
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱۴,۶۲۶,۸۷۸	۷,۱۶۶,۶۹۲	۵,۶۰۸,۱۳۷	۴,۲۱۱,۱۵۶	۳,۶۵۹,۸۷۰
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۸۷,۶۷۵	۴۸,۸۶۹	۴۴,۵۷۵	۳۴,۵۹۹	۳۰,۰۷۲
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۳۱,۰۲۰	۱۹,۰۰۶	۱۶,۴۸۸	۶,۷۹۸	۵,۹۶۶
نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۶۲۱,۰۶۳	۳۸۲,۹۴۳	۲۹۸,۵۵۷	۲۱۶,۲۹۶	۱۸۵,۷۴۵
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۴۳۶,۶۲۳	۲۵۹,۸۹۱	۲۳۸,۴۹۰	۱۸۶,۶۴۴	۱۵۷,۰۰۶

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

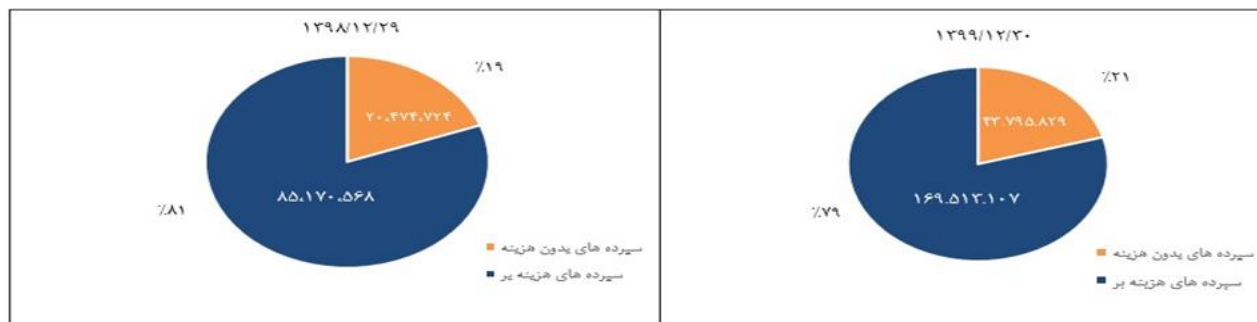
ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح	
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده		
۶۱٪	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۶۴٪	۲۱۳,۳۰۸,۹۳۶	سپرده های ریالی	
۳۹٪	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۳۶٪	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	سپرده های ارزی	
۱۰۰٪	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۱۰۰٪	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	جمع	

ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۴۰٪	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۴۷,۶۸۸	۳۱٪	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۵۸,۰۳۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	-	-	۰٪	۳۷,۵۸۷	۹	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۱٪	۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۳,۵۳۵	۴۹٪	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۴,۳۳۲	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۰٪	-	-	۰٪	۲۵۸,۷۰۵	۲۳۰	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۱۶٪	۱۷,۱۶۳,۴۰۱	۹,۲۳۵	۱۸٪	۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۹,۸۳۴	سپرده قرض الحسنه جاری
۳٪	۲,۷۴۵,۴۳۵	-	۲٪	۴,۵۴۸,۸۳۸	-	سپرده نقدی ضمانت نامه ها
۰٪	۲۹۰,۳۳۶	-	۰٪	۶۶۲۷	-	پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰٪	۲۷۵,۵۵۲	-	۰٪	۵۰,۸۸۹۰	-	سایر
۱۰۰٪	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۶۰,۴۵۸	۱۰۰٪	۲۱۳,۳۰۸,۹۳۶	۷۲,۴۳۵	جمع

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر



ارقام به میلیون ریال

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۲۵٪	۱۷,۳۴۵,۹۷۱	۱۵۹۲	۳۱٪	۳۷,۳۴۸,۷۵۵	۱,۶۷۶	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۰٪	۴۹,۶۰۱	۵۲	۲٪	۱,۹۸۱,۶۱۶	۴۶	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۷۱٪	۴۸,۵۱۸,۲۲۷	۳۸۲	۶۵٪	۷۷,۳۶۱,۳۷۲	۳۰۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰٪	۱۸۷,۰۰۵	-	۰٪	۳۳۱,۹۶۸	-	سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۰٪	۷۹,۳۴۴	-	۰٪	۱۰۸,۷۱۰	-	پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
۴٪	۲,۴۱۳,۷۸۰	-	۳٪	۲,۴۴۸,۴۸۲	-	سایر
۱۰۰٪	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۲,۰۲۶	۱۰۰٪	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	۲,۰۲۴	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده ها - روزانه	۱۷۳,۵۶۱,۴۱۲	۸۰,۰۳۰,۴۸۷
نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۰.۳۷٪	۱۰.۵۱٪
هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۷,۹۹۷,۲۶۲	۸,۴۰۹,۶۴۹
افزایش (کاهش) هزینه سود سپرده ها	۹,۵۸۷,۶۱۳	۱,۳۷۵,۵۶۰
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم	۹,۸۳۰,۱۰۰	۲,۵۹۲,۶۹۰
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۰۲.۵٪	۱۸۸.۰٪
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ	(۲۴۲,۹۸۶)	(۱,۲۱۷,۱۳۰)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۲.۵٪)	۸۸.۰٪

تسهیلات

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

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه	۱۰۸,۰۳۳,۲۷۲	۵۸,۰۵۴,۹۸۷
متوسط مانده تسهیلات اعطایی درآمد زا-روزانه	۱۰۵,۲۷۳,۷۷۸	۵۳,۹۵۹,۴۱۶
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۹,۴۳۵,۹۵۲	۱۰,۱۸۸,۶۰۴
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی درآمدزا	۱۸.۴۶٪	۱۸.۸۸٪
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی	۹,۲۴۷,۳۴۸	۱,۱۹۱,۰۱۶
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۹,۶۸۹,۱۶۵	۱,۵۹۲,۸۴۱
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۰۵٪	۱۳۴٪
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	(۴۴۱,۸۱۷)	(۴۰۱,۸۲۵)
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۵٪)	(۳۴٪)

محیط حقوقی بانک

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه های بعدی و آیین نامه های اجرایی آن.
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره بانک ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه های بعدی.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون کار و تامین اجتماعی.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۸۲/۰۶/۰۲ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

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 ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ تقسیم سود برای هر سهم ۲۰۰ ریال تصویب شد و به شماره حساب‌های معرفی شده از سوی سهامداران واریز گردید، همچنین مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک نیز در همان روز افزایش سرمایه از مبلغ ده هزار میلیارد ریال به مبلغ پانزده هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را تصویب نمود و سرمایه جدید در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۹ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. علاوه بر موارد فوق، تصمیمات و تکالیف ذیل نیز در مجمع عمومی عادی سالانه تصویب گردید:

✓ بند ۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: با توجه به آن که مطابق قانون برنامه پنجم توسعه کشور، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ملزم به رعایت استاندارد های تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ارائه گزارش‌های مالی می‌باشند، مقرر شد هیأت‌مدیره نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک را با توجه به ضوابط ابلاغی بانک مرکزی پیگیری و عمل نماید.

اقدامات انجام شده: با توجه به بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۳۷۷۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۲/۱۱ نرخ ارز برای سال ۱۳۹۹ اعلام گردید و همچنین تأثیر آن در صورت‌های مالی نیز اعمال شد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

- ✓ بند ۶ گزارش حسابرس مستقل و بارزس قانونی: مقرر شد پرونده های مالیاتی عملکرد بانک در مراجع ذی صلاح تا حصول نتایج نهایی پیگیری شود.
- اقدامات انجام شده:** پرونده اعتراض بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ در هیأت های رسیدگی در جریان است، همچنین موارد عمده اختلاف نظر با سازمان امور مالیاتی از طریق مکاتبات بانک مرکزی با مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.
- ✓ بند ۱۴ گزارش حسابرس مستقل و بارزس قانونی: مقرر شد صلاحیت تخصصی، امنیتی و عمومی مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم از بانک مرکزی پیگیری و اخذ گردد.
- اقدامات انجام شده:** به منظور تأیید صلاحیت مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مراتب طی نامه به شماره ۹۹/۱۳۸-۵۴ به تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ به بانک مرکزی اعلام گردید لیکن تأیید صلاحیت اشخاص مزبور تا کنون نهایی نشده است.
- ✓ با توجه به آگهی های مندرج در روزنامه های دنیای اقتصاد به شماره ۴۵۸۸ و اطلاعات به شماره ۲۷۲۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۲ در خصوص نحوه پرداخت مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده ها، موضوع نحوه احتساب مابه تفاوت مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی با موضوع "دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع (ریالی)" مطرح و مورد تصویب مجمع عمومی بانک قرار گرفت.
- اقدامات انجام شده:** از تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۲ مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده ها، به طور کامل پرداخت شده است.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۰، پیشنهاد هیأت مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۰۰ ریال به ازای هر سهم می باشد.