



به نام خدا

شماره: ۹۹/۵۱-۹۶۰

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۲/۱۵

بیوست: ندارد

سازمان بورس و اوراق بهادار

موضوع: پاسخ به سوالات مطرح شده در سامانه ندان

پیرو توقف نماد معاملاتی بانک خاورمیانه طی اعلامیه درج شده در سامانه کدال با شماره پیگیری ۶۲۹۰۱۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۳، پاسخ سوالات مطرح شده توسط تحلیلگران بازار سرمایه در سامانه ندان به شرح زیر ارائه می‌گردد:

۱. با توجه به کاهش نرخ سپرده، پیش بینی شما از سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌های شبکه بانکی در سال ۱۳۹۹ به چه میزان است؟

بانک خاورمیانه اهتمام دارد تا سیاست‌های ابلاغی بانک مرکزی در خصوص نرخ سود سپرده‌ها را کما فی سابق به صورت کامل رعایت نماید. اگر چه عدم رعایت نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی توسط سایر رقبا و به تبع آن جذب سرمایه‌های آزاد توسط آن‌ها، می‌تواند سهم بانک از میزان سپرده‌های شبکه بانکی را کاهش دهد لیکن بانک خاورمیانه همواره به عنوان بانکی خوش نام و امین با ارائه خدمات متنوع و نوین بانکی سعی در افزایش سهم خود از سپرده‌های شبکه بانکی خواهد داشت. پیش بینی می‌شود میزان سپرده‌های بانک خاورمیانه حداقل به میزان رشد حجم نقدینگی در سال ۱۳۹۹ افزایش داشته باشد.

۲. نرخ سود پرداختی به سپرده‌های کوتاه مدت، بلندمدت و میانگین نرخ سود پرداختی به کل سپرده‌ها در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟ تخمین بانک از این ارقام برای سال ۱۳۹۹ چگونه می‌باشد؟

نرخ سپرده‌های سرمایه گذاری بر اساس نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی می‌باشد. این نرخ‌ها برای سال ۱۳۹۸ برای سپرده‌های کوتاه مدت و بلند مدت یک ساله ریالی به ترتیب معادل ۱۰ و ۱۵ درصد بوده است. آخرین نرخ سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری در پایگاه اطلاع رسانی بانک در دسترس است. میانگین نرخ سود پرداختی به کل سپرده‌ها با احتساب سپرده قانونی از کسر سپرده قانونی در سال ۱۳۹۸ معادل ۱۱٫۶ درصد بوده است. باتوجه به حفظ سیاست‌های موجود تغییر قابل ملاحظه‌ای برای میانگین نرخ سود پرداختی طی سال ۱۳۹۹ پیش بینی نمی‌شود.

۳. میانگین مانده کل سپرده‌ها و میانگین مانده سپرده‌های سرمایه گذاری در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟
پیش بینی بانک از این اعداد برای سال ۱۳۹۹ چقدر می باشد؟

میانگین مانده روزانه کل سپرده‌ها و سپرده‌های سرمایه گذاری در سال ۱۳۹۸ به ترتیب معادل ۸۰,۰۳۰ میلیارد ریال و ۶۲,۸۵۱ میلیارد ریال بوده است و پیش بینی می‌شود این میانگین در سال ۱۳۹۹ برای کل سپرده‌ها و سپرده‌های سرمایه گذاری حداقل به میزان رشد حجم نقدینگی رشد داشته باشد.

۴. لطفا ترکیب سپرده‌های افراد حقیقی و حقوقی را بیان کرده و با توجه به تفاوت نرخ سود مصوب برای هر گروه از سپرده‌ها چشم انداز کاهش هزینه‌های مالی سپرده‌ها در سال جاری را بیان کنید. آیا این موضوع سبب کاهش سپرده‌های بانک خواهد شد؟

در پایان سال ۱۳۹۸، اشخاص حقوقی ۷۸ درصد و اشخاص حقیقی ۲۲ درصد از مانده سپرده‌های سرمایه گذاری بانک را تشکیل می‌دهند. نرخ سپرده‌ها با توجه به نوع سپرده طبق مصوبه شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی می باشد و حقیقی یا حقوقی بودن مشتری تفاوتی در نرخ سود هر نوع از سپرده ایجاد نخواهد کرد. تا پایان فروردین ماه سال ۱۳۹۹ این نرخ‌ها نسبت به سال ۱۳۹۸ تغییری نداشته است.

۵. افزایش سرمایه ۱۰۰ درصدی بانک چه تاثیری بر مجموع مصارف مشاع در سال جاری خواهد داشت؟
پیش بینی بانک افزایش چند درصدی مجموع مصارف مشاع نسبت به سال ۱۳۹۸ می باشد؟

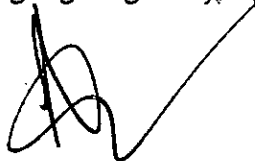
وجوه حاصل از افزایش سرمایه تماما صرف سرمایه گذاری در دارایی‌های مولد بانک خواهد شد و پیش بینی می‌شود، متوسط مصارف مشاع طی سال ۱۳۹۹ علاوه بر افزایشی که در راستای عدم خروج منابع به واسطه افزایش سرمایه خواهد داشت به میزان ۸۵ درصد سپرده‌های جذب شده افزایش داشته باشد.

۶. پیش بینی بانک از درصد افزایش مقدار تسهیلات اعطایی ریالی در سال جاری چقدر می باشد؟ همچنین پیش بینی بانک از مانده تسهیلات در انتهای سال چقدر می باشد؟

سیاست بانک خاورمیانه بر این است تا حدودا ۸۵ درصد منابع جذب شده را صرف اعطای تسهیلات نماید. پیش بینی می‌شود در سال ۱۳۹۹ علاوه بر وجوه افزایش سرمایه که صرف اعطای تسهیلات می‌شود، مانده تسهیلات حدودا به میزان ۸۵ درصد منابع جذب شده طی سال افزایش خواهد یافت.

۷. اسپرد سود سپرده‌ها و تسهیلات در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده و تخمین بانک از این مقدار برای سال جاری چقدر می باشد؟

اسپرد نرخ سود کل سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی و نرخ تسهیلات در سال گذشته معادل ۶,۱ درصد می باشد پیش بینی می‌شود برای سال ۱۳۹۹ نیز این اسپرد حداقل معادل سال گذشته باشد.



۸. نرخ تسعیر دارایی‌های ارزی در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟

اقلام پولی ارزی مرتبط با کالای اساسی، ضروری، دارو و ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ اعلام شده طی بخشنامه شماره ۱۳۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی، مبلغ ۱۰۲,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند.

۹. مبلغ دلاری تسهیلات ارزی اعطایی بانک به تفکیک محل تامین (منابع داخلی بانک، بانک مرکزی، صندوق توسعه ملی) در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده و پیش بینی بانک از مقدار این ارقام برای سال جاری چه مقدار می باشد؟

مانده تسهیلات ارزی اعطایی بانک از محل صندوق توسعه ملی و منابع بانک طبق صورت‌های مالی حسابرسی نشده در پایان سال ۱۳۹۸ به ترتیب حدود ۵۴۹ و ۳۴ میلیون دلار است. پیش‌بینی می‌شود در سال ۱۳۹۹ مبالغ مزبور تغییر قابل ملاحظه ای نداشته باشد.

۱۰. نرخ سود تسهیلات ارزی اعطایی بانک در سال ۱۳۹۸ به طور میانگین چقدر بوده است؟ پیش‌بینی از آن برای سال جاری چقدر می باشد؟

نرخ سود (بهره) تسهیلات ارزی اعطایی بانک (ناخالص و قبل از کسر سود بهره) پرداختی بابت جذب منابع در سال ۱۳۹۸ به طور میانگین ۸٫۶ درصد بوده است و پیش‌بینی می‌شود در سال جاری بدون تغییر باشد.

۱۱. هزینه تسهیلات ارزی به تفکیک محل تامین آن‌ها چگونه شناسایی می‌شود؟ در مورد تاریخ و مبالغ بازپرداخت اقساط صندوق توسعه توضیح فرمایید.

نرخ هزینه منابع در سال ۱۳۹۸ به طور میانگین ۵٫۹ درصد بوده است. تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه شامل تسهیلات جعاله و فروش اقساطی می باشد. بازپرداخت سود تسهیلات جعاله و اصل و سود تسهیلات فروش اقساطی در مقاطع شش ماهه و اصل تسهیلات جعاله در سررسید آن خواهد بود.

۱۲. در حال حاضر مبادلات ارزی قانونی غذا و دارو از شبکه اینستکس انجام می‌شود یا سویفت؟

مبادلات قانونی غذا و دارو از طریق شبکه سویفت در حال انجام و قرارداد اینستکس امضاء شده و تا کنون یک فقره پرداخت از محل قرارداد مذکور کارسازی گردیده است.



۱۳. با توجه به مبادلات موارد قانونی غذا و دارو، این بانک برای حواله‌های ارزی با بازاری تقریباً ۱۵ الی ۲۰ میلیارد دلاری روبروست. اقدامات بانک برای کسب سود حداکثر از این بازار چه بوده است؟ همکاری این بانک با اتاق بازرگانی و روسای اصناف به منظور انتقال ارز در چه حد موثر بوده است؟

بانک صرفاً براساس دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی نسبت به اخذ کارمزد خدمات بانکی شامل معاملات ارزی به صورت مستقیم با بانک مرکزی ج.ا.ا.، سامانه نیما، بازار متشکل ارزی و یا استفاده از ابزار پرداخت‌های بین‌المللی شامل اعتبارات اسنادی و حوالجات و بروات اسنادی اقدام می‌نماید. بانک بدون افزایش و اخذ سودهای نامتعارف و یا غیربانکی که باعث ایجاد تورم و افزایش قیمت کالا در کشور می‌گردد و صرفاً براساس سیاست افزایش تعداد مشتریان و افزایش حجم معاملات ارزی که حجم قابل ملاحظه‌ای از مشتریان غذا و دارو را شامل می‌گردد نسبت به افزایش و کسب سود حداکثری از بازار اقدام نمود. همچنین بانک همواره نمایندگانی جهت حضور در جلسات اتاق بازرگانی جهت همفکری و اعلام مشکلات و مسائل مربوط به دغدغه مشتریان و یا تامین ارز مد نظر قرار داده و حضور فعالی در جلسات کارگروه داشته است.

۱۴. درآمد کارمزد این بانک در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده و پیش‌بینی رشد آن برای سال ۱۳۹۹ چقدر می‌باشد؟

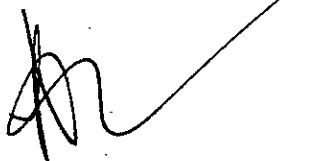
صورت‌های مالی بانک برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ در دست تهیه است و متعاقباً از طریق سایت کدال به استحضار عموم خواهد رسید. همچنین پیش‌بینی می‌شود درآمد کارمزد ریالی در سال ۱۳۹۹ رشد ۲۵ درصدی را نسبت به سال گذشته تجربه نماید.

۱۵. سیاست‌های بانک برای افزایش درآمدهای غیرمشاع در سال‌های آتی چه می‌باشد؟ آیا این بانک در حوزه‌های جدیدی شروع به فعالیت خواهد داشت؟

بانک خاورمیانه همواره تلاش کرده است تا با ارائه خدمات متنوع به مشتریان میزان درآمدهای کارمزدی خود را افزایش دهد. علاوه بر خدماتی که تا کنون به مشتریان ارائه می‌شود امید است تا با افزایش سطح فعالیت‌های شعبه مونیخ میزان درآمدهای غیر مشاع بانک افزایش یابد.

۱۶. نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات بانک در سال ۱۳۹۸ چقدر بوده است؟ برنامه‌ی بانک در سال جاری رساندن این نسبت به چه عددی می‌باشد؟

طبق صورت‌های مالی حسابرسی نشده پایان سال ۱۳۹۸ نسبت تسهیلات غیر جاری بانک به کل تسهیلات معادل ۳ درصد (سال گذشته ۸ درصد) بوده است. سیاست بانک بر این است تا با رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر، این نسبت را در سطح فعلی حفظ نماید.



۱۷. فعالیت‌های صورت گرفته بانک در جهت بانکداری الکترونیک چه بوده است؟ در این راستا چه برنامه‌هایی پیش روی این بانک برای سال جاری می باشد؟

در زمینه ارتقاء و بهبود خدمات بانکداری الکترونیک موارد انجام شده شامل: پیاده سازی کنترل رمز دوم پویا، پیاده سازی کارت هوشمند (EMV card)، ایجاد سامانه کشف تقلب در حوزه تراکنش‌های کارت می باشد. فعالیت‌های در حال انجام نیز تشخیص صدای کاربر موبایل بانک، تغییر UI بانکداری الکترونیکی و بهبود عملکرد اینترنت بانک و موبایل بانک می باشد.

۱۸. با توجه به شرایط پیش آمده بعد از قرار گرفتن ایران در لیست سیاه FATF، رعایت استانداردهای بازل ۳ و قوانین مربوط به پولشویی از طرف بانک خاورمیانه چه مزایایی برای این بانک در راستای بانکداری بین المللی و ارتباط با سایر بانک‌ها به وجود آورده است؟

رعایت استانداردهای بازل ۳ و قوانین مبارزه با پولشویی داخلی در سطح استانداردهای معرفی شده توسط FATF، بانک خاورمیانه را در لیست بانکهای مورد قبول جهت برقراری روابط کارگزاری در میان بانکهای خارجی قرار داده است. علاوه بر آن به دلیل رعایت استانداردهای مد نظر بانکهای خارجی در زمان انجام تراکنش‌های بین المللی، بانک خاورمیانه تراکنش‌های بین المللی را کماکان از طریق کانال سوئیفت انجام می‌دهد. اگر چه ممکن است این بانک نیز به عنوان بخشی از اقتصاد کشور تحت تاثیر تصمیمات نهاد مذکور قرار گیرد.

۱۹. در مورد فعالیت‌ها، درآمد و هزینه‌های شعبه‌ی مونیخ این بانک مختصراً توضیح بفرمایید.

بخش قابل توجهی از تراکنش‌های صورت گرفته به مقصد کشورهای اروپایی، از طریق شعبه‌ی مونیخ این بانک انجام می‌شود. این شعبه علاوه بر بانک خاورمیانه، به عنوان کانال ارتباطی برخی از دیگر بانکهای ایرانی با بانکهای اروپایی فعالیت می‌کند. صورت‌های مالی شعبه مونیخ نیز در حال تهیه است و پس از نهایی شدن، نتایج آن در صورت‌های مالی بانک منتشر خواهد شد.

۲۰. در مورد آخرین وضعیت شرکت‌های فرعی توضیح بفرمایید. درآمد و سود عملیاتی شرکت‌های داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری، بیمه و صرافی خاورمیانه در سال ۱۳۹۸ به تفکیک چقدر بوده است؟

صورت‌های مالی شش ماهه حسابرسی شده شرکت‌های فرعی (سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه و خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه) و همچنین شرکت وابسته بیمه زندگی خاورمیانه در سایت کدال بارگزاری گردیده است. صورت‌های مالی سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ نیز در دست تهیه است و متعاقباً از طریق سایت کدال به استحضار سهامداران خواهد رسید.

۲۱. با توجه به ممنوعیت پرداخت سود به حساب‌های دستگاه‌های دولتی برآورد شما از میزان تاثیر این موضوع بر کاهش هزینه بانک به چه صورت است؟

بانک خاورمیانه فاقد هر گونه حساب دولتی می باشد لذا موضوع مطروحه تاثیری بر میزان هزینه‌های بانک نخواهد داشت.

۲۲. خالص دارایی‌های ارزی بانک خاورمیانه به چه میزان است؟

همانگونه که پیشتر نیز در قالب شفاف سازی در خصوص خیر منتشره در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۹ از طریق سایت کدال به استحضار عموم رسیده است وضعیت باز ارزی بانک خاورمیانه در پایان سال ۱۳۹۸ حدود چهل و شش میلیون یورو می باشد.

با تقدیر احترام،
برنویز عقیلی کرمانی
عضو هیات مدیر و مدیر عامل