

اطلاعات نمایش داده شده با اطلاعات امضا شده مطابقت دارد 

شرکت بانک سامان - نماد: سامان

موضوع: توضیحات در خصوص اطلاعات و صورت های مالی منتشر شده

در خصوص اطلاعیه منتشر شده با شماره پیگیری 1471019 در تاریخ 1404/10/22 به استحضار می رساند گزارش تفسیری مدیریت (حسابرسی نشده) سال

مالی منتهی به 29 اسفند 1404 جهت استحضار تقدیم می گردد.



بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت (حسابرسی نشده)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



فهرست

۱- ماهیت کسب و کار	۲
۱-۱- معرفی صنعت بانکداری	۳
۱-۲- معرفی بانک سامان	۳
۱-۳- محیط حقوقی بانک	۸
۱-۴- ساختار سازمانی بانک	۹
۱-۵- معرفی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۰
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۲
۲-۱- چشم انداز، مأموریت و ارزش ها	۱۴
۲-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده	۱۶
۳- مهمترین منابع، ریسک ها و روابط	۱۸
۳-۱- تشریح ریسک های بانک	۲۰
۴- نتایج عملیات و چشم اندازها	۲۵
۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی	۲۶
۴-۲- اقلام عمده صورت وضعیت مالی	۲۷
۴-۲- اقلام عمده صورت سود و زیان	۲۸
۴-۳- چشم اندازهای اطلاعات آینده نگر	۲۸
۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده	۲۹
۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی	۳۱

ماهیت کسب و کار

۱-۱- معرفی صنعت بانکداری

عوامل و مولفه‌های اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

نظام مالی ایران مانند بسیاری از کشورهای در حال توسعه متکی به صنعت بانکداری است و صنعت بانکداری نیز روی دیگر بخش پولی است و این امر پیوند نزدیک رشد نقدینگی و تورم را رقم می‌زند. از این رو تحولات صنعت بانکداری را بایستی در پیوند با تورم و سیاست‌های پولی دید. نسبت نزدیکی میان رشد نقدینگی و تورم وجود دارد. اما در کشور ایران طی ادواری ما شاهد رشد قابل توجه نقدینگی هستیم اما تورم در سطوح پایینی کنترل شده است. دلیل آن وجود درآمدهای نفتی بوده است. دولت‌ها مادامی که به منابع سرشار نفتی دسترسی دارند با کنترل نرخ ارز و گسترش واردات بهای تمام‌شده کالاها و خدمات را در کشور در سطح پایین‌تری از آنچه باید باشد، نگاه می‌دارند. اما این امر با محدودیت منابع ارزی روبرو خواهد شد.

۱-۲- معرفی بانک سامان

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

موضوع فعالیت بانک به تفصیل در ماده ۳ اساسنامه درج شده است که اهم آن به قرار زیر است:

- افتتاح و نگهداری حساب قرض‌الحسنه جاری و پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه؛
- قبول سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و بلندمدت و حساب‌های مشابه آن‌ها و صدور گواهی سپرده سرمایه‌گذاری
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکداری بدون ربا
- انجام معاملات مجاز ارزی و نقل و انتقال وجوه در داخل و خارج از کشور
- گشایش و ابلاغ اعتبار اعم از اعتبارات اسنادی (ریالی- ارزی)، برات و صدور انواع ضمانتنامه (ریالی و ارزی)
- صدور اعتبارنامه و انواع چک
- صدور و خرید و فروش اوراق مشارکت
- مشارکت و سرمایه‌گذاری
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت و خدمات بانکداری الکترونیک
- انجام سایر عملیات و معاملات بانکی و بازرگانی به موجب قوانین و مقرراتی که برای بانک‌ها ممنوع نباشد.

سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک سامان در بدو تاسیس مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۵۸,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱۵۸,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	۰	۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰,۰۰۰	۲۲۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶.۴	۸۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶.۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳.۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی سهامداران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴.۷	۲,۵۸۸,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارائیه
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱,۴۱۲,۰۰۰	۸,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۴۳.۷۵	۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	سایر اندوخته ها
۱۴۰۱/۰۳/۱۰	۱۹۸	۲۲,۷۷۰,۰۰۰	۳۴,۲۷۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارائیه
۱۴۰۲/۰۷/۲۵	۴۰.۸۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۲۷۰,۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته
۱۴۰۲/۱۲/۲۳	۶۵.۷۳	۳۱,۷۳۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۱۰/۲۳	۳۷.۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۴/۰۸/۲۰	۴۳.۶۴	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

آخرین افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۵۸,۰۰۰ میلیارد ریال طبق مجوز بانک مرکزی به شماره ۰۴/۱۴۱۹۹۷ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۷ و مجوز سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۰۴۴/۱۳۸۶۳۲۶-۰۹۱ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۲ و پس از تصویب در مجمع فوق العاده افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۲۸ انجام شد و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۰ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

توضیح اینکه طبق تصویبنامه هیئت وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت ۶۲۰۳۶ ه به تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانکهای غیردولتی به رقم ۲۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است که بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی موجود موظف هستند ظرف مدت ۳ سال و در چارچوب برنامه زمانبندی موردتایید بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند.

محصولات و خدمات اصلی بانک سامان

بخش اول: درگاه ارائه خدمات و محصولات بانکی

۱. درگاه خدمات حضوری و پایانه‌های فیزیکی

✓ شعب

✓ دستگاه‌های خودپرداز (ATM)

✓ دستگاه‌های خودگردان (CRS)

✓ کیوسک (Cashless)

۲. درگاه ارائه خدمات غیرحضوری

✓ همراه بانک (موبایلیت)

✓ اینترنت بانک (نت بانک حقیقی و شرکتی)

✓ تلفن بانک (سامان ارتباط)

✓ نئو بانک (بلو بانک سامان)

بخش دوم: خدمات و محصولات ارائه شده در درگاه‌های حضوری و پایانه‌های فیزیکی (ریالی)

۱. حوزه سپرده‌ها

✓ افتتاح انواع سپرده‌ها (کوتاه مدت، بلندمدت، قرض الحسنه پس انداز و جاری)

✓ ارائه خدمات گواهی سپرده و اوراق ودیعه (خرید، فروش، انتقال و بازخرید)

۲. حوزه چک

✓ تمامی خدمات مرتبط با چک (اشخاص، بانکی (حواله)، بین‌بانکی (رمز دار)) اعم از صدور دسته چک، چک موردی، پذیرش و واگذاری چک عهده سایر

بانک ها و پشتیبانی عملیات ثبت، تائید، انتقال و واگذاری، استعلام، عودت، استرداد، مسدودی و رفع مسدودی، ابطال، صادر کننده، دارنده، سوء

اثر (برگشت چک)، رفع سوء اثر و پذیرش چک های دیجیتال

۳. حوزه ابزارهای پذیرش و انتقال وجوه

✓ صدور انواع کارت‌های بانکی (بدهی، اعتباری، بن‌کارت، هدیه، مجازی و تنخواه کارت)

✓ واریز برداشت و انتقال وجه مطابق ضوابط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ واریز حقوق پرسنل شرکت‌ها

✓ صورتحساب بانکی

۴. حوزه اعتباری

✓ ارائه و اعطای انواع تسهیلات ریالی (صنفي، مصرفی، حمایتی و شرکتی) در چارچوب عقود اسلامی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.

✓ اعطای تسهیلات از محل صندوق توسعه ملی

✓ تامین مالی شرکت‌ها از طریق اوراق بدهی (اوراق گام و صکوک)

✓ صدور انواع ضمانت‌نامه ریالی بانکی

✓ گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی (دیداری و مدت‌دار)

✓ ابلاغ اعتبار اسنادی داخلی-ریالی

۵. سایر خدمات

- ✓ ارائه صندوق امانات
- ✓ صدور گواهی تمکن مالی
- ✓ همکاری در صدور گواهینامه اعتبار سنجی اتاق بازرگانی ایران-سوئیس
- بخش سوم: خدمات و محصولات ارائه شده در درگاه‌های حضوری و پایانه‌های فیزیکی (ارزی)

۱. خدمات ارز بازرگانی

- ✓ اعطای انواع تسهیلات ارزی در قالب عقود اسلامی
- ✓ صدور انواع ضمانت نامه ارزی بانکی
- ✓ ابلاغ ضمانت نامه های ارزی مستقیم
- ✓ گشایش اعتبارات اسنادی ارزی دیداری و مدتدار
- ✓ پذیرش ابلاغ اعتبارات اسنادی صادراتی
- ✓ صدور حواله‌های ارزی، پذیرش حواله های ارزی وارده
- ✓ ثبت سفارش پروات اسنادی وارداتی
- ✓ پذیرش پروات اسنادی صادره
- ✓ تامین ارز بابت واردات کالا و خدمات
- ✓ خدمات ارز غیر بازرگانی
- ✓ تحویل ارزهای غیر بازرگانی (مسافرتی، درمانی و ...)
- ✓ خرید ارز از مشتریان
- ✓ افتتاح انواع سپرده های ارزی (قرض الحسنه، کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه)
- ✓ بخش چهارم: خدمات و محصولات ارائه شده در درگاه‌های حضوری
- ✓ تعریف مشتری غیرحضوری و افتتاح سپرده (برای اولین بار بدون نیاز به مراجعه به شعبه) و صدور کارت و ارسال آن به نشانی پستی مشتری
- ✓ پذیرش درخواست‌های مشتریان خاص و ویژه از درگاه «یوبانک»
- ✓ انتقال وجه (داخلی، ساتنا، پایا، پل، کارت به کارت) در چارچوب سقف و ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ✓ پرداخت قبوض (عوارض شهرداری، اینترنت، آب و فاضلاب، برق، گاز، تلفن ثابت، تلفن همراه، شهرداری و سایر)
- ✓ خدمات شارژ سیم‌کارت‌های همراه اول (به روش خودکار)، TOP UP و غیرمستقیم
- ✓ مدیریت خدمات چک (ثبت، انتقال، تأیید چک ، استعلام، عودت، مشاهده سوابق چک و درخواست صدور مجدد دسته چک)
- ✓ افتتاح انواع حساب‌های سپرده‌ای بلندمدت و کوتاه مدت و قرض الحسنه پس‌انداز
- ✓ داشبورد مدیریت مالی طی ماه و ارائه صورتحساب
- ✓ اعطای تسهیلات حمایتی (شامل تسهیلات تامین مخارج مستاجرین مسکن، ازدواج، فرزند آوری، مدد جویان کمیته امداد و بهزیستی)
- ✓ اعطای تسهیلات به اصناف گروه هدف بانک
- ✓ امکان مشاهده تسهیلات فعال و تسویه شده و امکان پرداخت اقساط تسهیلات
- ✓ امکان فعال سازی و و ثبت امضای دیجیتال برای فرم ها قراردادهای الکترونیکی

- ✓ امکان تولید رمز پویا در موبایل برای عملیات غیرحضوری کارت، سپرده و نت بانک
- ✓ امکان درخواست، صدور و ارسال کارت برداشت به آدرس پستی مشتری
- ✓ امکان تغییر وضعیت روی کارت یا اعمال سقف تراکنش بر روی کارت های برداشت
- ✓ امکان رفع رکود سپرده.
- ✓ ارائه درخواست صدور گواهی تمکن مالی
- ✓ امکان فعال سازی سامانه پیام کوتاه بانکی

بخش پنجم: قابلیت ها، امکانات و پشتیبانی خدمات بانکی

- ✓ ارائه صورتحساب در درگاه های حضوری، غیرحضوری و پایانه های فیزیکی؛
- ✓ اعلام مانده حساب ها، مانده بدهی تسهیلات، نمایش وضعیت اقساط تسهیلات، تاریخ شروع و پایان تسهیلات، مبلغ پرداخت شده، مبلغ پرداخت نشده و جریمه؛
- ✓ مشاهده پرونده های کارت اعتباری، مانده اعتبار، صورتحساب های صادر شده و سپرده برداشت بدهی و اقساط تسهیلات مربوط به آن (اینترنت بانک)؛
- ✓ وضعیت کارت اعتباری (اینترنت بانک)؛
- ✓ مشاهده ریز تراکنش های واریزی ها به سپرده کارتخوان؛
- ✓ محاسبه شبا و اشتراک گذاری آن؛
- ✓ سامانه ارسال پیامک تراکنش های مالی و خدمات بانکی؛
- ✓ صدور انواع رمزها (رمز اول ایستا، رمز دوم ایستا، رمز پویا)؛
- ✓ تمهید امکان تغییر رمز در صورت تمایل مشتری و در زمان فراموشی رمز؛
- ✓ داشبورد مدیریت مالی به تفکیک ماه؛
- ✓ احراز هویت مشتری در ورود به درگاه های بانکی و اعتبارسنجی آن (به تفکیک درگاه های حضوری و غیرحضوری)؛
- ✓ انسداد و رفع انسداد حساب، موجودی آن و چک؛
- ✓ ارائه خدمات وکالتی حساب؛
- ✓ تغییر وضعیت کارت، صدور اولیه و مجدد انواع کارت؛
- ✓ محدود سازی کارت و سپرده؛
- ✓ خدمات ثبت رسیدگی، مغایرت یابی، بررسی شکایات مشتریان و ثبت پیشنهادات و نظرات و پیگیری فرآیندی آن؛
- ✓ خدمات ۲۴ ساعته پشتیبانی در مراکز ارتباطی با مشتری؛
- ✓ بستن حساب (بخشی و کامل)؛
- ✓ تسویه زودتر از موعد تسهیلات؛
- ✓ مدیریت و امنیت تراکنش ها؛
- ✓ واریز با شناسه پرداخت؛
- ✓ ورود به برنامه های کاربردی با امکان بیومتریک (اثر انگشت و تشخیص چهره)؛
- ✓ داشبورد مدیریت مالی در همراه بانک؛
- ✓ باشگاه مشتریان (دریافت امتیاز، تبدیل امتیاز و تشویق مشتری و صدور کارت وفاداری برای اعضا).

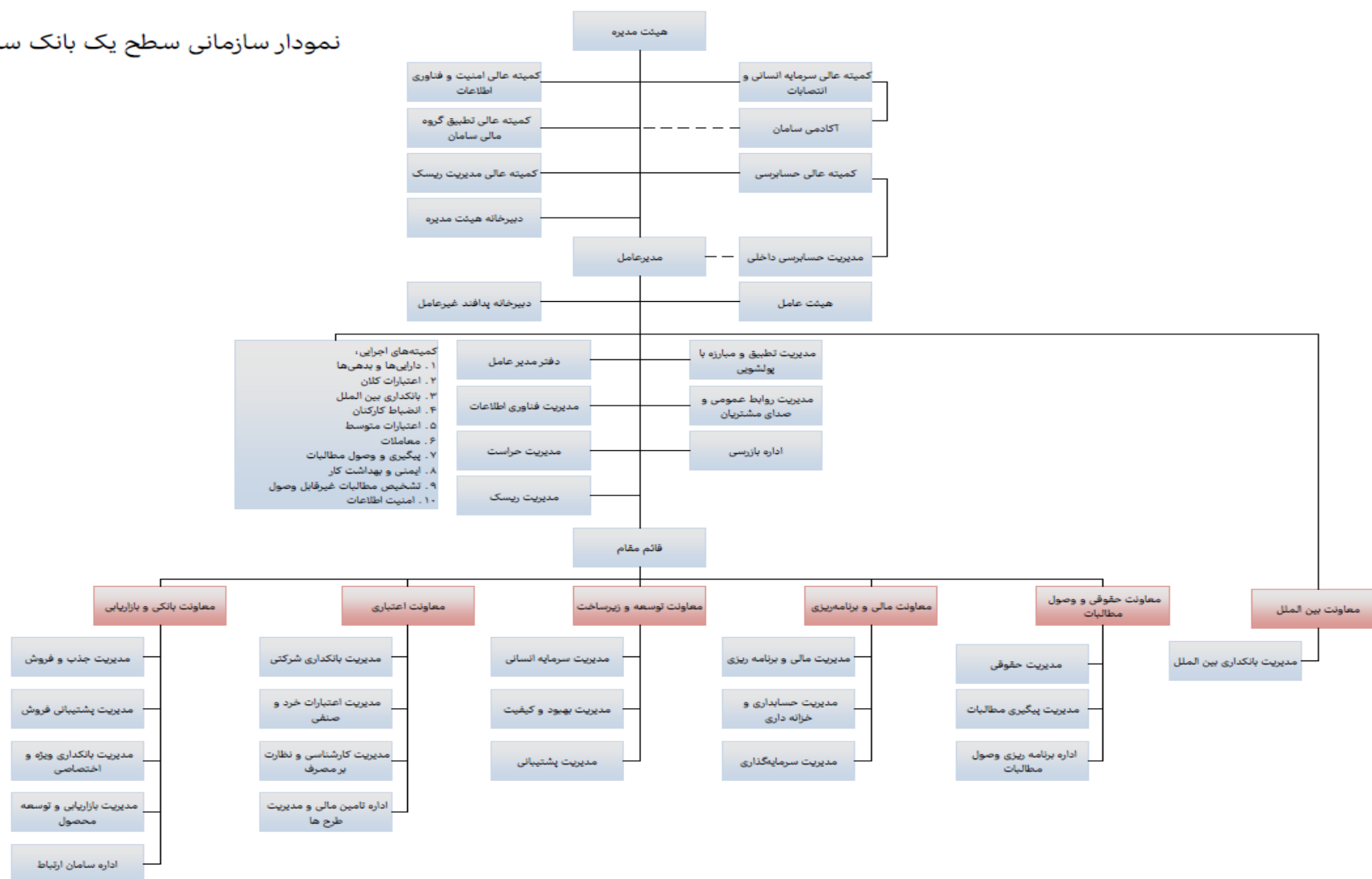
۳-۱- محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

- ✓ قانون پولی و بانکی کشور، مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن
- ✓ قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- ✓ قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶
- ✓ قانون اجازه تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب سال ۱۳۷۹
- ✓ قانون تنظیم بازار غیرمتمشکل پولی، مصوب سال ۱۳۸۳
- ✓ قانون مبارزه با پولشویی، مصوب سال ۱۳۸۶ و ابلاغ مجدد آن در سال ۱۳۹۷
- ✓ لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۸ و متمم آن سال ۱۳۵۸
- ✓ قانون منطقی‌کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵
- ✓ لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها، مصوب سال ۱۳۵۹
- ✓ قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲ و متن جدید قانون سال ۱۳۹۷
- ✓ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴ و اصلاحیه مورخ‌های بعدی
- ✓ قانون کار و تأمین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن
- ✓ آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا
- ✓ اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت
- ✓ قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعد از آن
- ✓ قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵
- ✓ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۰۱
- ✓ قوانین بودجه سالانه کشور
- ✓ استانداردهای حسابداری و حسابرسی مصوب و لازم‌الاجرا ایران
- ✓ آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ✓ آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار
- ✓ بسته‌های سیاستی نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که طی سال مالی مورد گزارش مبنای فعالیت‌های عملیاتی و سایر اقدامات قانونی بانک قرار گرفته است
- ✓ قانون سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی
- ✓ قانون الزام اختصاص شماره ملی و کدپستی برای کلیه اتباع
- ✓ مصوبات شورای پول و اعتبار (هیئت عالی بانک مرکزی)
- ✓ اساسنامه بانک سامان
- ✓ قانون مبارزه با تأمین مالی تروریسم مصوب سال ۱۳۹۴/۱۲/۲۲
- ✓ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶/۲/۲۲
- ✓ قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴
- ✓ مجموعه مقررات ارزی با بانک مرکزی ج.ا.
- ✓ سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

۴-۱- ساختار سازمانی بانک

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان



۱-۵- معرفی اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

احمد مجتهد؛ رئیس هیئت مدیره



آقای مجتهد که پیش تر در مقام ریاست پژوهشکده پولی و بانکی (MBRA) و مشاور ریاست بانک مرکزی و مشاور وزیر امور اقتصاد و دارایی مشغول فعالیت بوده اند، از فروردین ماه سال ۱۳۸۹، مسئولیت معاونت طرح و توسعه بانک سامان و نیز ریاست هیئت مدیره شرکت اطلاع رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان را بر عهده داشته اند. آقای مجتهد از شهریور ماه سال ۱۳۹۱ رئیس هیئت مدیره بانک سامان و از اسفند ماه سال ۱۳۹۲ نایب رئیس هیئت مدیره و هم اکنون نیز بعنوان رئیس هیئت مدیره مشغول به فعالیت می باشند. ایشان که فارغ التحصیل دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا هستند، در جایگاه محقق و استاد دانشگاه علامه طباطبائی تهران نیز فعالیت علمی و دانشگاهی دارند.

حسین قضاوی؛ نایب رئیس هیئت مدیره



آقای قضاوی از آذر ۱۳۹۴ تا آبان ۱۳۹۶ در جایگاه معاون امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی فعالیت داشته اند. همچنین ۴ سال فعالیت به عنوان مدیر عامل بانک اکو در ترکیه و قائم مقام بانک مرکزی از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۸۹ و معاونت اقتصادی آن بانک تا سال ۱۳۹۱ در کارنامه ایشان به چشم می خورد. ایشان از تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸ توسط مجمع عمومی بانک سامان به عنوان عضو هیئت مدیره انتخاب شدند. آقای حسین قضاوی دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته معارف اسلامی و اقتصاد نظری و فارغ التحصیل مقطع دکترا در رشته مدیریت استراتژیک هستند.

محمد علی خادمی سید بنادک؛ عضو هیئت مدیره



آقای خادمی از مرداد ۱۴۰۰ به عنوان عضو اجرائی هیئت مدیره در بانک سامان مشغول به کار شده اند. ایشان در گذشته بعنوان عضو هیئت مدیره و هیئت عامل بانک شهر و همچنین معاون مدیر عامل بانک ملت و رئیس شعبه درجه یک بانک ملت فعالیت داشته اند. دارای مدرک کارشناسی ارشد رشته MBA از سازمان مدیریت صنعتی هستند.

قاسم سرخوش؛ عضو هیئت مدیره



آقای سرخوش از سال ۱۳۷۸ در بانک سامان مشغول به کار هستند. ایشان پیش از عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، به عنوان مدیر حسابرسی داخلی بانک مشغول به فعالیت بوده اند. آقای سرخوش دارای مدرک کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی (گرایش مالی) از دانشگاه شهید بهشتی و فارغ التحصیل دکتری مدیریت کسب و کار (DBA) از دانشگاه گرنوبل فرانسه (Université Grenoble Alpes) هستند.

داود سوری؛ عضو هیئت مدیره



آقای سوری از سال ۱۳۸۳ تا ۱۳۹۳ در مؤسسه عالی آموزش بانکداری اسلامی ایران با سمت مدیر گروه آموزش ریسک و بازارهای مالی مشغول به کار بوده اند ایشان از سال ۱۳۹۳ در بانک سامان همکاری داشتند و پیش از عضویت در هیئت مدیره بانک سامان، به عنوان مدیر آکادمی سامان بانک مشغول به فعالیت بوده اند. آقای سوری دارای دکترای اقتصاد از دانشگاه ویرجینیا تک (Virginia Tech) آمریکا هستند.

علیرضا معرفت؛ مدیرعامل



آقای علیرضا معرفت از دی ماه سال ۱۳۸۱ در سمت های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل قائم مقام مدیرعامل، معاون اعتباری بانک، مدیر بانکداری شرکتی، رئیس اداره کارشناسی و اعتبارسنجی مشتریان کلان، معاون اداره پشتیبانی اعتبارات خرد و صنفی و معاون شعبه با بانک سامان همکاری داشته اند. ایشان از بهمن ماه ۱۳۹۸ در مقام مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. آقای معرفت دارای مدرک دکتری در رشته مدیریت از دانشگاه لیون هستند.

اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

صنعت بانکداری دنیا از بدو ظهور تاکنون دچار تحولات گسترده‌ای شده که در طی این تحولات، بانک‌ها از سازمان‌هایی با اولویت‌های عملیاتی، به سازمان‌هایی با اولویت‌های تجاری تبدیل شده‌اند. تحولات بین‌المللی صنعت بانکداری در ۳ فاز به وقوع پیوسته‌اند: (۱) گسترش شبکه شعب و جذب مشتری، (۲) اتخاذ مدل‌های کسب‌وکار هدفمند، (۳) نوآوری‌های دیجیتال در ارائه خدمات.

مرحله‌ی اول - گسترش شبکه شعب و جذب مشتری: در فاز اول تحولات صنعت بانکداری، بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی وارد بازار شده و شروع به جذب مشتری از طریق شعب نمودند. با افزایش تعداد بانک‌ها و اشباع شدن بازار، بانک‌ها با نرخ بالای مطالبات، رقابت مخرب در نرخ سود سپرده، و هزینه‌های بالای عملیاتی روبرو شدند. این معضلات باعث شد تا تعداد زیادی از بانک‌ها در همین مرحله، تعطیل و یا در بانک‌های بزرگ‌تر ادغام شوند.

مرحله‌ی دوم - اتخاذ مدل‌های کسب‌وکار هدفمند: بانک‌هایی که ادامه‌ی وضعیت موجود را تهدیدی برای بقای خود می‌دیدند تصمیم بر تغییر مدل کسب‌وکار خود گرفته و صنعت بانکداری را وارد فاز دوم فعالیت کردند. در فاز دوم، بانک‌ها مدل‌های کسب‌وکار هدفمند را برگزیدند. هر بانک با توجه به توانایی‌ها، تخصص‌ها و فرصت‌های بازار، فعالیت‌های خود را بر محصولی خاص، یا گروه مشتریانی خاص، یا منطقه جغرافیایی خاص متمرکز نمود. این تمرکز فعالیت‌ها، به بانک‌ها، به خصوص بانک‌های کوچک‌تر این امکان را می‌داد که نه تنها در بازار باقی بمانند، بلکه با ارائه‌ی خدمات تخصصی، سهم خود را در بازار افزایش دهند.

مرحله‌ی سوم - نوآوری‌های دیجیتال در ارائه‌ی خدمات: با بالغ شدن بانکداری تخصصی، ظهور فناوری‌های دیجیتال و تغییر اولویت‌های مشتریان، بانک‌ها شروع به نوآوری در ارائه خدمات کرده و صنعت بانکداری را وارد فاز سوم فعالیت کردند. در فاز سوم، بانک‌ها با بهره‌گیری از فناوری‌های دیجیتال و Big data، موفق شدند تا تجربه‌ی مشتریان را بهبود بخشیده و سهم خود را از کیف پول مشتریان افزایش دهند.

در ایران با توجه به تعدد بانک‌ها و شعب آن‌ها، نرخ بالای مطالبات، رقابت شدید بر نرخ سود سپرده، عدم تفاوت محسوس در خدمات و محصولات، و شروع ادغام تعدادی از بانک‌ها، درمی‌یابیم که نظام بانکی ایران در حال گذار از فاز اول به فاز دوم بانکداری است. بر اساس تجربه جهانی بانک‌هایی که سریع‌تر وارد فاز دوم می‌شوند، جایگاه بهتری از لحاظ مالی و سهم بازار و به تبع آن، ارزش بالاتری برای سهامداران، کارکنان و مشتریان خواهند داشت. با پیاده‌سازی برنامه‌ی سامان ۱۴۰۰، بانک سامان گام‌های مثبت اولیه در این تحول را برداشته است. شکل‌گیری ساختار پیگیری و وصول مطالبات زیر مجموعه معاونت حقوقی و وصول مطالبات، تغییر مدل فروش، بهینه‌سازی فرایندهای بانک (Lean-out)، بهبود فرآیندها و عملیات فناوری اطلاعات، تعریف صنایع هدف و بهره‌گیری از بانکداران در بانکداری شرکتی، و تغییر سیستم مدیریت عملکرد بانک همگی از جمله اقدامات لازم برای توانمندسازی بانک در راستای این تحول بودند. اما با توجه به مدل‌های موفق بانکداری در سطح دنیا این اقدامات به تنهایی برای موفقیت در این مسیر کافی به نظر نمی‌رسند و در گام بعدی بانک سامان باید یک مدل کسب‌وکار هدفمندتر، با اولویت‌های تجاری را اتخاذ نماید.

۲-۱- چشم انداز، مأموریت و ارزش‌ها

بیانیه‌ی چشم‌انداز سامان ۱۴۰۴:

انتخاب اول مشتریان هدف، انتخاب اول افراد شایسته برای جذب و توسعه با تمرکز بر فرهنگ منعطف تحول‌گرا و پیشرو در بانکداری بین‌المللی

بیانیه‌ی مأموریت بانک سامان در افق ۱۴۰۴:

وفادار کردن افراد (مشتریان و کارکنان) با خلق بهترین تجربه برای آنها مبتنی بر سه اصل راحتی، سرعت و اعتماد

ارزش‌های بانک در افق ۱۴۰۴:

- ✓ افراد (ارزشمندترین سرمایه‌های سامان)
 - ✓ با هم برنده ایم (پاسخ به تیم در عین ابتکار عمل فردی)
 - ✓ تمامیت (صداقت و شفافیت در عین محرمانگی)
 - ✓ تعادل میان کار و زندگی (کارخوب و حال خوب)
 - ✓ یادگیری ناب (رشد مستمر در حلقه ناب شدن)
- نقاط قوت و ضعف، تهدیدها و فرصتها، بهترین استراتژی برای بانک سامان در افق ۱۴۰۴، تمرکز بر روی ۳ بخش کسب‌وکار با پتانسیل بالای سودآوری است:

- بانکداری ویژه^۱
 - بانکداری اصناف و شرکت‌ها با تمرکز بر شرکت‌های متوسط بخش‌های اقتصادی و صنایع هدف
 - بانکداری بین‌الملل
- بانک سامان فرصت مناسبی دارد تا با ارائه‌ی خدمات متمایز به **مشتریان ویژه**، تبدیل به انتخاب اول این دسته از مشتریان شده و از این طریق سهم خود را از بازار بانکی کشور افزایش دهد. این خدمات متمایز بر پایه‌ی تخصیص بانکدار سامانیان به این مشتریان شکل می‌گیرد. در این حوزه با بهره‌گیری از روش‌های بازاریابی و فروش فعال، می‌توان درآمدهای بیشتر و ارزش بالاتری برای سهامداران و کارکنان بانک ایجاد نمود.
- در بخش **بانکداری اصناف و شرکت‌ها**، با توجه به ساینز کوچک بانک سامان از لحاظ حجم دارایی‌ها و سپرده‌ها، شرایط تحریم‌های خارجی، و رکود اقتصادی حاکم بر برخی بخش‌های اقتصادی، بانک سامان باید تمرکز خود را بر اصناف هدف و شرکت‌هایی با ساینز متوسط که آسیب پذیری کمتری در مواجهه با تحریم‌ها و رکود اقتصادی دارند، معطوف نماید. براساس تحلیل بازار، کسب‌وکارهای هدف دارای ساینز متوسط و فعال در بخش‌های: غذا، دارو، پتروشیمی، شیمیایی، سلولوزی، بسته‌بندی، کالاهای اساسی، عمده فروشی و شرکت‌های پخش و کسب‌وکارهای دیجیتال فعال هستند. برای تمرکز بر بخش‌های هدف مذکور و تبدیل بانک سامان به انتخاب اول این شرکت‌ها، دو اقدام اصلی برنامه‌ریزی شده است:
- بهبود نشان تجاری (برند) بانک در بخش‌های هدف از طریق تبلیغات، انتشار بولتن و شرکت در نمایشگاه‌ها
 - طراحی محصولات مختص هر یک از صنایع هدف از طریق بهره‌گیری از کارشناسان محصول
- با جذب مشتریان بیشتر از بخش‌های هدف و افزایش سهم بانک سامان از فعالیتهای تأمین مالی اصناف و شرکت‌ها، بانک سامان قادر خواهد بود که در یک دوره‌ی ۵ ساله، سهم خود از بازار تسهیلات بانکی را به ۲ برابر وضعیت فعلی، یعنی به بیش از ۲٪، افزایش دهد.
- بانک سامان به عنوان یکی از معدود بانک‌های ایرانی که هنوز قادر به انجام **عملیات ارزی بین‌المللی** است. با توجه به سابقه‌ی زیاد بانک در زمینه‌ی فعالیتهای ارزی و وجود صرافی سامان به عنوان یکی از شرکت‌های گروه مالی سامان، در صورت تقویت مزیت رقابتی و قابلیت نگهداشت مشتریان، بانک سامان می‌تواند از کاهش سهم خود در بازار بعد از تحریم‌ها جلوگیری نماید.

^۱ Affluent Banking

در برنامه استراتژیک سامان ۱۴۰۴، نقش و همراستایی فعالیت واحدهای پشتیبان (وظیفه‌ای)^۲ اهمیت بالایی در فراهم کردن زمینه مناسب برای پیاده‌سازی موفق استراتژی بانک سامان خواهند داشت. استراتژی‌های بخش‌های پشتیبان^۳ به طور خلاصه به شرح زیر ارائه شده است:

- **فناوری:** حمایت توسعه محصول به صورت چابک^۴، انجام امور توسعه‌ای از طریق نقشه راه‌های ۳ ماهه و ساخت زیربنای فناوری اطلاعات آینده نگر
- **توسعه محصول:** استفاده از روش مشتری محور برای طراحی محصول، افزایش توسعه محصولات با تمرکز تجاری برای گروه‌های هدف و اجرایی کردن توسعه محصول بر پایه داده‌ها
- **بازاریابی و روابط عمومی:** ساخت تصویری جدید از بانک سامان به عنوان بانکی متمرکز بر مشتریان ویژه و به عنوان انتخاب ایده آل برای اصناف و شرکت‌ها
- **مدیریت کانال‌ها:** هدایت توسعه کانال‌ها در جهت تمرکز بر مشتریان هدف، مهاجرت دادن مشتریان عادی و ممتاز به کانال‌های دیجیتال و بهبود وبسایت جهت ایجاد سرنخ و استفاده بهینه گروه‌های مشتریان هدف
- **مدیریت سرمایه انسانی:** تغییر در نگرش، بهبود روش‌های مدیریت استعدادها و تغییر تخصیص دهی منابع انسانی بر اساس بازدهی سازمانی
- **مدیریت فرآیندهای داخلی:** رویکرد محوریت تجربه مشتری در مهندسی مجدد روش‌ها و فرایندها، وجود رویکرد سناریو راهکارها با توجه به ریسک جهت جلوگیری از توقف یا تاخیر در اصلاحات فرآیندی، توسعه دیجیتالیزه شدن در همه امور و بخش‌های بانکی
- **ریسک و اعتبارات:** بهینه سازی ساز و کار اعتبارسنجی، ساده سازی فرایندهای اعطای تسهیلات و بهبود شرایط و قوانین استفاده از محصول به منظور پیاده‌سازی استراتژی، پروژه‌های زیر تعریف شده‌اند:

- ✓ توسعه بانکداری ویژه
- ✓ فروش غیر حضوری (تلفنی)
- ✓ تحول در کانال‌های مستقیم (شامل موبایلت، وب سایت، خودپرداز، خودریافت، دستگاه غیر نقد)
- ✓ مدیریت تغییر
- ✓ همکاری‌های استراتژیک بانک و شرکتهای گروه مالی
- ✓ استراتژی منابع انسانی

استراتژی کسب و کار

با توجه به شرایط بازار و توانایی‌های بانک سامان که در قالب تحلیلی SWOT در خلاصه ابتدای گزارش به آن اشاره شد، استراتژی کسب و کار طراحی شده برای بانک سامان دارای ۳ رکن اصلی و ۳ حوزه تمرکز است:

ارکان اصلی استراتژی:

- **رشد سهم بازار بانک در سپرده و تسهیلات در سیستم بانکی و افزایش حضور در کشورهای مهم و استراتژیک**
- **بهینه‌سازی فرآیندها:** شامل انتقال عملیات به درگاه‌های غیر شعبه‌ای و بهینه‌سازی عملیات
- **تجاری سازی از طریق افزایش سهم نیروهای فروش، توسعه درگاه‌های فروش غیر شعبه‌ای و ادامه تبدیل شبکه شعب به درگاه‌های فروش**

^۲ Functional Units

^۳ Functional Strategy

^۴ Agile

۲-۲- رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تأثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

خلاصه اهم رویه های حسابداری

سرمایه گذاری ها

نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هرگونه کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله به ارزش بازار ارزشیابی می شود. همچنین سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در صورت های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود. مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می شود.

نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی میشود. درآمد سودتضمین شده براساس مبلغ سرمایه گذاری نرخ اسمی سود و به مرور زمان شناسایی می گردد.

شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است :

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تجدیدی/نقدی	جاری/جاری امهالی
تجدیدی/نقدی	سررسید گذشته/سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تجدیدی/نقدی	جاری/جاری امهالی
تجدیدی/نقدی	سررسید گذشته/سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تجدیدی/نقدی	کارمزد ضمانت های صادره
در زمان انجام خدمات-نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تجدیدی/نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه ها و دستور العمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ی. در مقطع تهیه صورت های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت پیوست "هزینه سود سپرده ها" در صورت مالی افشا می گردد.

طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطائی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دوماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است .

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در پایان هر دوره گزارشگری، ذخیره مربوطه محاسبه در حساب ها منظور می گردد. برخی از احکام دستور العمل یاد شده به شرح زیر است:

۱. ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
۲. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است .

هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی هیئت عالی بانک مرکزی ج.ا.ی. در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن شناسایی و گزارش می شود.

مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط

تامین و تجهیز منابع

در خصوص صورت وضعیت مالی بانک‌ها ذکر این نکته با اهمیت می‌باشد که بزرگترین منابع بانک‌ها سپرده‌های جذب شده از مشتریان (شامل انواع سپرده‌های جاری، کوتاه مدت و بلندمدت) و بزرگترین مصارف بانک‌ها، تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد. بانک سامان نیز از این قاعده مستثنا نبوده است.

تشریح روش‌ها و چگونگی تامین و تجهیز منابع در بانک

منابع بانک سامان عمدتاً از محل جذب سپرده‌ها و حقوق صاحبان سهام تامین و تجهیز می‌گردد. سپرده‌ها شامل سپرده‌های دیداری و پس‌انداز، سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه و سپرده‌های بلندمدت می‌باشد.

در بانک سامان به منظور شناسایی نیازمندی مشتریان و افزایش رضایت‌مندی آن‌ها و ارائه خدمات و امکانات متمایز و همچنین ایجاد ارزش افزوده با سودآوری مطمئن و کم‌ریسک، مشتریان در گروه‌های متفاوتی طبقه‌بندی گردیده‌اند. لذا جذب منابع از مشتریان را می‌توان از طریق زیر انجام داد:

- مشتریان خرد و شرکت‌های کوچک و متوسط (SME)
- مشتریان برتر که در راستای مدیریت دارایی‌هایشان نیازمند خدمات ویژه‌ای از بانک سامان می‌باشند.
- مشتریان کلان که عمدتاً شرکت‌های بزرگی می‌باشند که برای انجام فعالیت‌های عملیاتی و سرمایه در گردش خود، بانک سامان را بعنوان همراه و یاری رسان انتخاب نموده‌اند.

۱-۳- تشریح ریسک‌های بانک

ساختار سازمانی مدیریت ریسک در بانک

با توجه به ماهیت فعالیت و مدل کسب و کار بانک و با در نظر گرفتن الزامات بانک مرکزی و رهنمودهای کمیته بال، اصلی ترین ریسک‌هایی که بانک سامان در معرض آن قرار دارد به شرح زیر می‌باشد:

ریسک اعتباری (زیان ناشی از نکول مشتری به دلیل عدم تمایل یا ناتوانی در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات)،
ریسک نقدینگی (عدم توانایی در تامین دارایی‌های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفاء تعهدات و افزایش دارایی‌ها)،
ریسک بازار (زیان ناشی از نوسانات قیمتها و متغیرها در بازارهای مالی مانند تغییرات نرخ سود، نرخ ارز و قیمت سهام)،
ریسک عملیاتی (زیان ناشی از عدم کفایت فرآیندهای داخلی، روشها، سیستمها، اقدامات افراد و یا رویدادهای خارجی).
همچنین با توجه به گسترش بانکداری الکترونیک در سالهای اخیر، ریسک فناوری اطلاعات دیگر ریسکی است که تداوم کسب و کار بانک و تاب‌آوری عملیاتی آن را تحت تاثیر قرار می‌دهد.

چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک در بانک

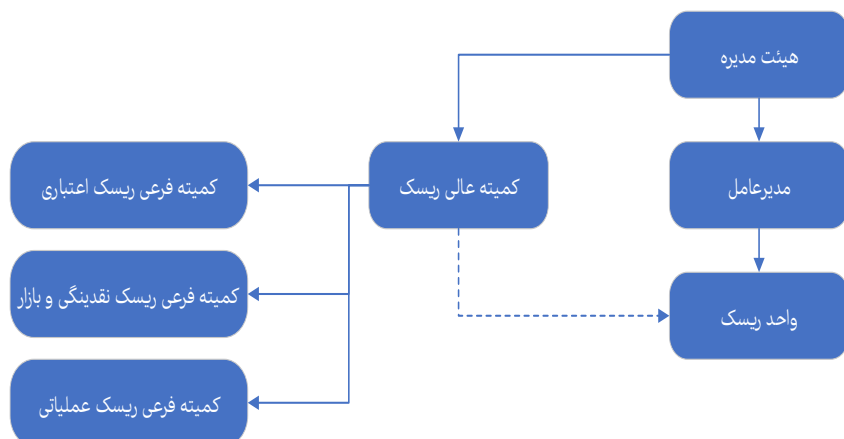
اصلی ترین ارکان ساختار حاکمیت ریسک در بانک سامان عبارتند از کمیته عالی ریسک، کمیته فرعی ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، کمیته فرعی ریسک عملیاتی و واحد ریسک می‌باشند.

هیئت مدیره بانک از طریق برگزاری منظم جلسات کمیته عالی ریسک و کمیته‌های فرعی، مدیریت ریسک یکپارچه بانک را راهبری می‌کند.
کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرآیندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را مورد پایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیته و هیئت مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است.
بانک سامان به منظور پیاده‌سازی موثر چارچوب مدیریت ریسک خود از مدل چهار خط دفاعی استفاده می‌کند.
در خط دفاعی اول، واحدهای کسب و کار ریسک‌هایی را که در معرض آن هستند ارزیابی و مدیریت می‌کنند. این واحدها مسئول اصلی تعریف، شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، مدیریت و کنترل ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود می‌باشند.

در خط دفاعی دوم، واحد ریسک، به عنوان واحدی مستقل زیر نظر مدیرعامل، به سرپرستی مدیر واحد ریسک و متشکل از گروه‌های ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و بازار و ریسک عملیاتی، مسئول شناسایی، ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک‌های بانک به کمیته‌های فرعی و کمیته عالی ریسک می‌باشد. همچنین این واحد مشاوره‌های لازم به واحدهای کسب و کار در خصوص شناسایی و مدیریت ریسک‌های مورد مواجهه در حوزه کاری خود را ارائه می‌دهد. علاوه بر نظارت مستمر بر وضعیت کفایت سرمایه و نقدینگی بانک از طریق محاسبه و پایش مستمر نسبت کفایت سرمایه و نسبت پوشش نقدینگی مطابق با الزامات بانک مرکزی، واحد ریسک در حال توسعه پیاده‌سازی فرآیند ارزیابی داخلی کفایت سرمایه (ICAAP) و فرآیند ارزیابی داخلی کفایت نقدینگی (ILAAP)، همسو با فرآیند بررسی نظارتی (SRP) تحت رکن دوم استاندارد بازل ۳ می‌باشد. فرآیندهای فوق، این اطمینان را به نهاد ناظر می‌دهد که بانک سرمایه و نقدینگی کافی را برای پوشش تمامی ریسک‌هایی که با آن مواجه است، خصوصاً ریسک‌هایی که تحت رکن اول سرمایه پوششی برای آنها در نظر گرفته نشده، در اختیار دارد.

در خط دفاعی سوم، مدیریت حسابرسي داخلی، اقدامات انجام شده در خصوص مدیریت ریسک و موثر بودن کنترل‌های داخلی در دو خط اول دفاعی را به صورت مستقل ارزیابی می‌نماید.

در خط دفاعی چهارم، حسابرس مستقل خارجی و بانک مرکزی، موثر بودن فرآیند مدیریت ریسک بانک را مورد ارزیابی قرار می‌دهند.



ریسک اعتباری

- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از اصل و سود تسهیلات اعطایی توسط مشتری، به دلیل عدم تمایل یا ناتوانی مالی.

- سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک، با در نظر گرفتن حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری بانک مرکزی، رهنمودهای کمیته بال و شرایط حاکم بر محیط اقتصادی، در قالب بسته‌های اعتباری سالانه و استراتژی پنج ساله به واحدهای اجرایی ابلاغ می‌گردد.

- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

با هدف تدوین راهبردها، سیاستها و رویه‌های مدیریت ریسک اعتباری، کمیته فرعی ریسک اعتباری، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست معاون اعتباری و با حضور مدیران ارشد بانک شامل مدیر واحد ریسک، مدیر پیگیری مطالبات، مدیر اعتبارات خرد و صنفی، مدیر اعتبارات شرکتی و مدیر حسابداری و خزانه داری، در بانک سامان راه اندازی شده است.

واحد ریسک اعتباری با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک اعتباری را بر عهده دارد. مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت بانکداری شرکتی و مدیریت بانکداری بین‌الملل به عنوان ارکان خط اول دفاعی وظیفه کاهش ریسک اعتباری را بر عهده دارند.

- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

در بانک سامان "بانکداری شرکتی" و "بانکداری خرد و صنفی" تفکیک شده و تصمیم‌گیری در خصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و صنفی، بصورت جداگانه انجام می‌پذیرد. حدود تسهیلات و تعهدات کلان:

۱- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه نظارتی بانک تجاوز کند.

۲- حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه نظارتی بانک است.

در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان بانک باشد، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده نماید.

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات برای هر ذینفع واحد که موجب قرار گرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت مدیره بانک برسد. لذا در صورت واجد شرایط بودن مشتری جهت دریافت تسهیلات و تعهدات طبق مفاد "آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان"، مجوز مربوطه می بایست از هیئت مدیره دریافت شود.

ریسک نقدینگی

- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال عدم توانایی بانک در تامین دارایی های نقد با کیفیت جهت پرداخت بدهی ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی ها.

- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی در قالب دستورالعمل داخلی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار تدوین شده و در مرحله تصویب نهایی قرار دارد. یکی از راهبردهای بانک سامان جهت مدیریت ریسک نقدینگی، در راستای رعایت حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی بانک مرکزی و رهنمودهای کمیته بال، نگهداری میزان بهینه دارایی های نقد با کیفیت تحت عنوان سپر نقدینگی و پایش مستمر نسبت پوشش نقدینگی و نسبت خالص تامین مالی پایدار بانک می باشند.

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

با هدف تدوین راهبردها، سیاست ها و رویه های مدیریت ریسک نقدینگی، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست مدیر عامل و با حضور مدیران ارشد بانک شامل معاون بانکی و بازاریابی، معاون مالی و برنامه ریزی، معاون اعتباری، معاون بین الملل، مدیر واحد ریسک، مدیر حسابداری و خزانه داری، مدیر مالی و برنامه ریزی، مدیر جذب و فروش، مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی، مدیر سرمایه گذاری، مدیر اعتبارات خرد و صنفی و مدیر اعتبارات شرکتی در بانک سامان راه اندازی شده است.

واحد ریسک نقدینگی با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه گیری ریسک نقدینگی را انجام می دهد. مدیریت مالی، مدیریت امور بین الملل، مدیریت اعتبارات خرد و صنفی، مدیریت بانکداری شرکتی، مدیریت جذب و فروش، مدیریت بانکداری اختصاصی و ویژه و مدیریت سرمایه گذاری، مسئولیت کاهش ریسک نقدینگی را برعهده دارند.

سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

واحد ریسک نقدینگی، شاخص های ریسک نقدینگی را به صورت ماهانه محاسبه و با الزامات بانک مرکزی و حدود تصویب شده توسط کمیته عالی ریسک مقایسه و هرگونه تخطی از حدود را گزارش می دهد. گزارشات تحلیلی مربوط به ریسک نقدینگی به صورت ماهانه تهیه و به کمیته ریسک نقدینگی و بازار و کمیته عالی ریسک ارائه می گردد. بر مبنای نتایج این گزارشات بازخوردهای لازم جهت مدیریت ریسک نقدینگی بانک به واحدهای اجرایی مرتبط ارسال می گردد.

ریسک بازار

- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار زیان ناشی از تغییرات قیمت سهام، تغییرات نرخ ارز و تغییرات نرخ سود را شامل می شود.

تغییرات قیمت سهام، بر ارزش پرتفوی سرمایه گذاری بانک در سهام سریع المعامله تاثیر می گذارد. تغییرات نرخ ارز، ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی بانک را تحت تاثیر قرار می دهد. تغییرات نرخ سود تسهیلات اعطایی و نرخ سود علی الحساب سپرده ها توسط بانک مرکزی، درآمد و سودآوری بانک را تحت تاثیر قرار داده و بواسطه تغییر سود (زیان) انباشه بر حقوق مالکانه و سرمایه بانک نیز تاثیر می گذارد. همچنین، تغییرات نرخ بازده بدون ریسک در بازار، ارزش اقتصادی دارایی های حساس به نرخ سود (مانند اوراق درآمد ثابت، تسهیلات و سپرده های مشتریان) را دچار نوسان می کند.

- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

با هدف تدوین راهبردها، سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار، کمیته فرعی ریسک نقدینگی و بازار، تحت نظارت کمیته عالی ریسک، به ریاست مدیر عامل و با حضور مدیران ارشد بانک شامل معاون بانکی و بازاریابی، معاون مالی و برنامه‌ریزی، معاون اعتباری، معاون بین‌الملل، مدیر واحد ریسک، مدیر حسابداری و خزانه‌داری، مدیر مالی و برنامه‌ریزی، مدیر جذب و فروش، مدیر بانکداری ویژه و اختصاصی، مدیر سرمایه‌گذاری، مدیر اعتبارات خرد و صنفی و مدیر اعتبارات شرکتی در بانک سامان راه‌اندازی شده‌است.

واحد ریسک بازار با تهیه و ارائه گزارشات مستمر وظیفه شناسایی و اندازه‌گیری ریسک بازار را بر عهده دارد. مدیریت مالی، مدیریت حسابداری و خزانه‌داری، مدیریت سرمایه‌گذاری و مدیریت امور بین‌الملل، به‌عنوان خط دفاعی اول، مسئولیت کاهش ریسک بازار را بر عهده دارند.

- روش سنجش ریسک بازار

به‌منظور رعایت حدود مجاز طبق الزامات بانک مرکزی، واحد ریسک بازار، خالص وضعیت باز برای هر ارز و مجموع وضعیت باز مثبت یا منفی برای تمامی ارزها را محاسبه و به کمیته ریسک نقدینگی و بازار گزارش می‌دهد. همچنین ارزش در معرض خطر نرخ ارز با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌گردد.

جهت رعایت حدود سرمایه‌گذاری مجاز، مطابق با دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بانک مرکزی، میزان تخطی از این حدود محاسبه و گزارش می‌شوند. همچنین، ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام، با رویکرد شبیه‌سازی تاریخی و در سطح اطمینان ۹۵٪ و افق زمانی ۱۰ روزه محاسبه می‌گردد. به‌منظور ارزیابی ریسک پرتفوی سرمایه‌گذاری در اوراق دولتی، با استفاده از معیارهای دیرش و تحذب، تحلیل حساسیت ارزش این اوراق به تغییرات نرخ بازده بدون ریسک، محاسبه و گزارش می‌شود.

واحد ریسک بازار در حال توسعه روش‌های موردنیاز برای سنجش اثر تغییرات نرخ سود بر درآمدهای بانک و ارزش اقتصادی حقوق مالکانه، مطابق با استاندارد سال ۲۰۱۶ کمیته بال برای مدیریت ریسک نرخ سود می‌باشد. رویکرد حسابداری و رویکرد اقتصادی، دو رویکرد اصلی برای بررسی تاثیر تغییرات نرخ سود بر وضعیت مالی بانک می‌باشند. در رویکرد اقتصادی، با تمرکز بر افق زمانی بلندمدت، تاثیر تغییرات نرخ بازده بدون ریسک و تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر ارزش اقتصادی حقوق مالکانه بانک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. در رویکرد حسابداری، با تمرکز بر افق زمانی کوتاه‌مدت، تاثیر تغییرات احتمالی نرخ سود اعلامی تسهیلات و سپرده‌ها بر درآمدهای مورد انتظار بانک مورد بررسی قرار می‌گیرد.

ریسک عملیاتی

- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی زیان ناشی از عدم کفایت یا ناکارآمدی فرآیندهای داخلی، اقدامات افراد، سیستم‌ها و یا رویدادهای خارجی را توصیف می‌کند. این تعریف، ریسک قانونی (حقوقی) را در برمی‌گیرد اما شامل ریسک شهرت و استراتژیک نمی‌شود.

کمیته بال این ریسک را به هفت نوع تقسیم‌بندی کرده است :

تقلب داخلی : فعالیت هایی که با هدف اختلاس اموال یا دور زدن قوانین و مقررات شرکت صورت می گیرند.

تقلب خارجی: فعالیت هایی که توسط یک شخص ثالث با هدف اختلاس اموال یا دور زدن قوانین و مقررات صورت می پذیرد.

شیوه‌های استخدام و ایمنی محیط کار؛ فعالیت هایی که با توافقات و قوانین مربوطه سازگار نبوده و منجر به پرداخت خسارت می‌شود.

مشتریان، محصولات و رویه‌های کسب‌وکار؛ ناتوانی در عمل به تعهدات حرفه‌ای در قبال مشتریان یا فروش محصولات نامناسب.

آسیب به دارایی‌های فیزیکی؛ زیان ناشی از خسارت به دارایی‌های فیزیکی به واسطه بلایای طبیعی یا دیگر رخدادها یا غیر مترقبه.

اختلال در کسب‌وکار و از کارافتادن سیستم‌ها؛ مشکلات ناشی از سیستم های ارتباطی و مرتبط با سخت افزارها و نرم افزارها.

اجرا، تحویل و مدیریت فرآیند؛ خطا در پردازش تراکنش ها و مدیریت فرآیندها.

- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک‌های عملیاتی از رویکرد پایین به بالا استفاده می‌کند که در آن بر یک واحد کسب‌وکار یا یک فرآیند خاص تمرکز می‌شود. در کنار استفاده از پایگاه‌های داده زیان و رویدادهای ریسک عملیاتی، تحلیل فرآیندها و روش خودارزیابی ریسک و کنترل از مهمترین و شناخته شده ترین روش‌های این رویکرد می‌باشند.

- پایگاه داده های زیان و رویدادهای ریسک عملیاتی

داده های زیان با ایجاد درکی از سطح تمرکز ریسک عملیاتی در داخل بانک امکان بررسی گذشته نگر رویدادهای ریسک عملیاتی را برای ما فراهم میکنند. در کنار داده های زیان عملیاتی، ثبت و گزارش "رویدادهای نزدیک به زیان" که هیچ هزینه مالی به بانک تحمیل نکرده اند نیز ضروری بوده و تحلیل این رویدادها به شناسایی نقاط ضعف در کنترل های داخلی کمک می‌کند. ثبت و بررسی این رویدادها تجربه یادگیری کم هزینه را فراهم نموده و به بانک‌ها اجازه می‌دهند که به طور مداوم سیستم کنترل خود را بهبود بخشند. بدین منظور، در بانک سامان داده های خطاهای عملیاتی در فرآیندهای مهم بانک مانند فرآیند اعطای تسهیلات ریالی، فرآیند ارزی و فرآیند جذب سپرده، بطور مستمر جمع آوری می‌شود که ضمن کمک به تحلیل فرآیندها و شناسایی ریسک‌های هر فرآیند، مبنایی برای ارزیابی ریسک عملیاتی از طریق بررسی روند خطاهای عملیاتی فراهم می‌نماید. همچنین، واحد ریسک عملیاتی در حال طراحی و توسعه پایگاه داده زیان استاندارد جهت استفاده در مدل‌سازی تخمین زیان و محاسبات ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی، به منظور راه‌اندازی رویکرد پیشرفته بال ۲ می‌باشد.

- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد ریسک عملیاتی از طریق تهیه و ارائه گزارشات مستمر به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، اقدامات لازم در خصوص کنترل و پایش ریسک‌های عملیاتی (افراد، سیستم‌ها، فرآیندها و حوادث خارجی) را انجام می‌دهد. بدین منظور، با استفاده از داده های خطاهای عملیاتی ثبت شده در بازرسی های ادواری، گزارشاتی آماری تهیه می‌شود که مبنای اصلی ارائه بازخورد به واحدهای اجرایی بانک توسط کمیته فرعی ریسک عملیاتی می‌باشد. همچنین با هدف ارتقا سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی، پروژه مدیریت جامع ریسک عملیاتی در سال ۱۴۰۲ راه اندازی شده و در حال اجرا می‌باشد.

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

جهت محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی، از روش شاخص پایه، طبق "دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه" بانک مرکزی استفاده می‌شود.

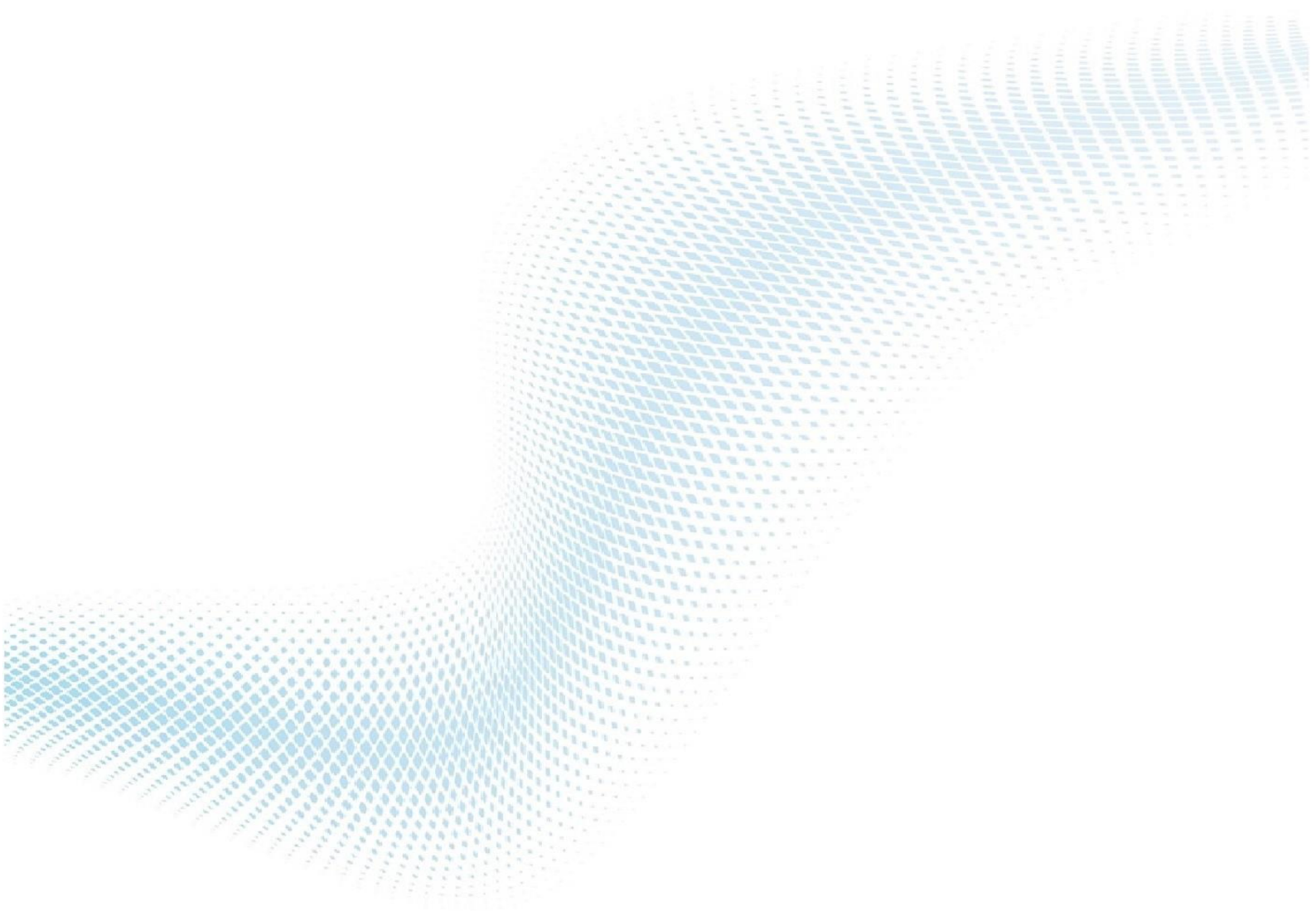
بیانیه ریسک پذیری و اشتباهات ریسک

اشتهای ریسک بانک برای ریسک‌های مالی در قالب شاخصهای اشتباهات ریسک مالی به همراه حدود کمی ریسک تبیین گردیده است. مقادیر این حدود برای سال ۱۴۰۴ پس از بررسی در کمیته های فرعی ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی و بازار به کمیته عالی ریسک پیشنهاد گردیده و در نهایت با تایید این کمیته به تصویب هیئت مدیره بانک رسیده است. این شاخصها به صورت ماهانه پایش و پس از بحث و بررسی در کمیته های فرعی ریسک، به کمیته عالی ریسک گزارش می‌گردد.

به منظور رعایت دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در خصوص تدوین و تصویب بیانیه ریسک‌پذیری، سند "بیانیه ریسک‌پذیری بانک سامان" پس از تایید کمیته عالی ریسک، در مرداد ماه ۱۴۰۴ به تصویب هیئت‌مدیره بانک رسیده است.

همچنین در راستای ایجاد زیرساخت لازم برای مشارکت در فرآیندهای تصمیم‌گیری اصلی، جهت رعایت دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی، پیش‌نویس مستند "چارچوب اشتباهات ریسک بانک سامان" با تمرکز بر سه استراتژی اصلی سودآوری مبتنی بر ریسک، تاب‌آوری مالی و تاب‌آوری عملیاتی تهیه، در شهریور ماه ۱۴۰۳ به تایید اولیه کمیته عالی ریسک رسیده و در حال توسعه و اعمال تغییرات نهایی بر اساس شاخص‌های ریسک مصوب هیئت مدیره بانک قرار دارد.

نتایج عملیات و چشم اندازها



۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

خلاصه‌ای از عملکرد مالی بانک طبق فرمت استاندارد صورت‌های مالی به شرح جداول ذیل می باشد.

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
عملکرد مالی طی دوره	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع درآمدهای عملیاتی	۶۱۱,۸۶۰,۶۸۲	۴۳۶,۱۹۷,۸۰۱
خالص درآمد کارمزد	۲۲,۴۴۵,۸۶۳	۱۴,۲۱۳,۸۶۶
شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
وضعیت مالی در پایان دوره	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۲۷۵,۵۵۲,۲۴۸	۲,۸۱۳,۰۷۱,۳۷۵
جمع دارایی‌ها	۷,۷۳۹,۸۸۷,۴۰۲	۶,۰۷۰,۶۸۱,۴۳۴
سپرده‌های مشتریان	۵,۶۹۱,۰۲۳,۰۷۴	۴,۴۰۰,۵۸۹,۰۳۰
جمع بدهی‌ها	۷,۴۴۵,۱۶۲,۸۹۱	۵,۷۹۳,۳۸۹,۲۸۷
سرمایه	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰
شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل	۲,۷۸۸	۲,۷۹۹

❖ با توجه به اینکه صورت مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ نهایی نشده است ارقام عمده صورت سود و زیان ارائه نشده است، پس از انجام حسابرسی و نهایی شدن گزارش اطلاعات بارگذاری خواهد شد.

❖ **نرخ تسعیر:** مبنای نرخ ارز استفاده شده در گزارشات بر مبنای آخرین نرخ تسعیر اعلام شده توسط بانک مرکزی طبق بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ برای مقطع پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ می باشد و در نتیجه در صورت تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی، تمام ارقام گزارش بر اساس نرخ جدید متاثر خواهد شد.

❖ **ریسک عملیاتی:** در سال ۱۴۰۴ با توجه به بحران‌های اقتصادی کشور مانند محدودیت‌های بین المللی، نرخ بالای تورم، تغییر نرخ اسعار و سایر متغیرهای اقتصادی، عملکرد بانک سامان رو به بهبود، رشد و سودآوری بوده است و بر خلاف آثار منفی مواجه با یک جنگ تحمیلی ۱۲ روزه و جنگ رمضان اسفند ماه ۱۴۰۴ به عنوان یک عامل منفی خارجی، اما روند جذب منابع و سپرده‌گیری بانک افزایش یافته و رشد نموده است که نشان از عدم تغییر دیدگاه مثبت مشتریان و در مقابل اعتماد بیشتر مشتریان به این بانک می باشد.

❖ **پیش بینی سال ۱۴۰۵:** با توجه به شرایط فعلی کشور و همچنین بروز جنگ تحمیلی رمضان ۱۴۰۴ و از سوی دیگر عدم دسترسی به اطلاعات دقیق و ناشی از تأثیرات متغیرها و نوسانات اقتصادی بر شرکت‌های خدماتی و تولیدی در سال جاری و همچنین امکان ابلاغ بخشنامه‌های اعتباری و نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی ج.ا. در ماه‌های آتی لذا در حال حاضر برآورد قابل اتکایی برای سال ۱۴۰۵ برای عملیات بانکی مقدور نمی باشد اما طبق پیش فرض‌های اولیه اثرات منفی با اهمیتی بر روند سودآوری بانک وجود نخواهد داشت.

۲-۴- اقلام عمده صورت وضعیت مالی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	درصد از کل	درصد تغییرات نسبت به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد از کل
دارایی ها	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
موجودی نقد	۲,۴۶۳,۸۴۰,۱۲۶	۳۱.۸	۶۷.۳۳	۱,۴۷۲,۴۱۰,۴۲۳	۲۴.۳
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۸,۷۸۵,۰۹۴	۰.۲	(۴۱.۵)	۳۲,۱۱۷,۴۵۸	۰.۵
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۲۷۵,۵۵۲,۲۴۸	۴۲.۳	۱۶.۴	۲,۸۱۳,۰۷۱,۳۷۵	۴۶.۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۹۱,۱۷۱,۶۲۱	۳.۸	۳۸.۳	۲۱۰,۴۹۱,۹۴۶	۳.۵
سایر دریافتی ها	۱۲۴,۵۵۸,۰۸۷	۱.۶	(۳۶.۳)	۱۹۵,۴۶۹,۳۹۳	۳.۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳۰,۱۹۴,۵۳۲	۳.۰	۱۱.۱	۲۰۷,۱۴۰,۳۰۲	۳.۴
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۱۷,۳۷۵,۲۱۴	۲.۸	(۳۱.۴)	۳۱۶,۶۸۹,۱۳۱	۵.۲
دارایی های ثابت مشهود	۳۴۹,۶۶۲,۰۴۲	۴.۵	۱۹۵.۴۶	۱۱۸,۳۴۳,۲۵۴	۱.۹
دارایی های نامشهود	۴۵,۵۲۱,۱۵۶	۰.۶	۰.۶	۴۵,۲۴۳,۰۵۰	۰.۷
سپرده قانونی	۶۳۶,۲۵۸,۷۴۴	۸.۲	۱۶.۰	۵۴۸,۵۵۸,۲۶۵	۹.۰
دارایی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	۸۶,۹۶۸,۵۳۸	۱.۱	(۲۱.۸)	۱۱۱,۱۴۶,۸۳۷	۱.۸
جمع دارایی ها	۷,۷۳۹,۸۸۷,۴۰۲	۱۰۰	۲۷.۵	۶,۰۷۰,۶۸۱,۴۳۴	۱۰۰
بدهی ها	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
سپرده های مشتریان	۵,۶۹۱,۰۲۳,۰۷۴	۷۳.۵	۲۹.۳	۴,۴۰۰,۵۸۹,۰۳۰	۷۲.۵
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۳,۵۴۰,۵۵۰	۰.۳	۱۴.۴	۲۰,۵۷۹,۳۴۵	۰.۳
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۵۴۸,۹۴۵,۵۸۲	۲۰.۰	۲۵.۶	۱,۲۳۳,۳۷۵,۶۷۲	۲۰.۳
سود سهام پرداختنی	۷۰۴,۶۹۹	۰.۰۱	(۱۱.۵)	۷۹۶,۶۲۰	۰.۰۱
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-
مالیات پرداختنی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰.۱	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۶,۶۴۱,۷۷۵	۲.۲	۳۴.۲۶	۱۲۴,۱۲۰,۳۷۵	۲.۰
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۶۸۵,۲۷۶	۰.۰۲	-	۱,۶۸۵,۲۷۶	۰.۰۳
بدهی مالیاتی انتقالی	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۶۲۱,۹۳۶	۰.۰۳	۱۶.۹	۲,۲۴۲,۹۶۹	-
جمع بدهی ها	۷,۴۴۵,۱۶۲,۸۹۲	۹۶.۲	۲۸.۵	۵,۷۹۳,۳۸۹,۲۸۷	۹۵.۴

❖ **نرخ تسعیر:** مبنای نرخ ارز استفاده شده در گزارشات بر مبنای آخرین نرخ تسعیر اعلام شده توسط بانک مرکزی طبق بخشنامه

شماره ۴/۱۶۴۴۹۵، به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ برای مقطع پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ می باشد و در نتیجه در صورت تغییر نرخ ارز توسط بانک

مرکزی، تمام ارقام گزارش بر اساس نرخ جدید متأثر خواهد شد.

❖ **ریسک عملیاتی:** در سال ۱۴۰۴ با توجه به بحران های اقتصادی کشور مانند محدودیت های بین المللی، نرخ بالای تورم، تغییر نرخ اسعار و

سایر متغیرهای اقتصادی، عملکرد بانک سامان رو به بهبود، رشد و سودآوری بوده است و بر خلاف آثار منفی مواجه با یک جنگ تحمیلی

۱۲ روزه و جنگ رمضان اسفند ماه ۱۴۰۴ به عنوان یک عامل منفی خارجی، اما روند جذب منابع و سپرده گیری بانک افزایش یافته و رشد

نموده است که نشان از عدم تغییر دیدگاه مثبت مشتریان و در مقابل اعتماد بیشتر مشتریان به این بانک می باشد.

❖ **پیش بینی سال ۱۴۰۵:** با توجه به شرایط فعلی کشور و همچنین بروز جنگ تحمیلی رمضان ۱۴۰۴ و از سوی دیگر عدم دسترسی به اطلاعات

دقیق و ناشی از تأثیرات متغیرها و نوسانات اقتصادی بر شرکت های خدماتی و تولیدی در سال جاری و همچنین امکان ابلاغ بخشنامه های

اعتباری و نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی در ماه های آتی لذا در حال حاضر برآورد قابل اتکایی برای سال ۱۴۰۵ برای عملیات بانکی

مقدور نمی باشد اما طبق پیش فرض های اولیه اثرات منفی با اهمیتی بر روند سودآوری بانک وجود نخواهد داشت.

۳-۴- اقلام عمده صورت سود و زیان

با توجه به اینکه صورت مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ نهایی نشده است اقلام عمده صورت سود و زیان ارائه نشده است، پس از انجام حسابرسی و نهایی شدن گزارش اطلاعات بارگذاری خواهد شد.

۴-۴- چشم اندازهای اطلاعات آینده نگر

درآمد تسهیلات اعطایی

با توجه به دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها و ابلاغ بخشنامه ها و دستورالعملهای جدید بانک مرکزی در سال ۱۴۰۵، پیش بینی افزایش حجم تسهیلات اعطایی که منابع آن از طریق جذب سپرده تامین خواهد شد، پیش بینی می شود در سال ۱۴۰۵ درآمد تسهیلات اعطایی رشد متناسبی داشته باشد.

سود سپرده گذاری و اوراق بدهی

در راستای مدیریت نقدینگی بانک، وجوه مازاد صرف خرید اوراق مشارکت منتشر شده توسط دولت (اوراق خزانه دولتی) و سپرده گذاری بین بانکی می شود و بنابراین سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۵ با توجه به مازاد نقدینگی بانک و نرخ های اوراق مشارکت و سپرده گذاری بین بانکی متغیر خواهد بود.

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های بانک عمدتاً شامل سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته و همچنین اوراق دولتی است بنابراین سود سرمایه گذاری بانک در سال ۱۴۰۵ متأثر از میزان سودآوری شرکت های مذکور و نرخ سود اوراق دولتی خواهد بود.

درآمدهای کارمزدی

برای سال ۱۴۰۵ انتظار می رود حجم عملیات بانکی ریالی و ارزی افزایش یابد و بنابراین پیش بینی می شود درآمدهای کارمزدی رشد قابل توجهی داشته باشد.

هزینه های سود سپرده

با توجه به پیش بینی افزایش حجم سپرده های ریالی در سال ۱۴۰۵ و همچنین انتظار افزایش نرخ سود سپرده ها در سال جاری، انتظار می رود هزینه سود سپرده ها برای سال ۱۴۰۵ رشد قابل توجهی داشته باشند.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

با توجه به روند کاهشی مانده مطالبات غیرجاری طی سال های اخیر و نظر به اینکه ذخایر متناسب با مطالبات در سال های گذشته در حساب ها منظور شده است، پیش بینی می شود، با حفظ شرایط موجود شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول روند منطقی و ثابتی داشته باشد.

هزینه های اداری و عمومی

هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد. افزایش هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵ و هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی نرخ تورم در سال ۱۴۰۵ برآورد شده است.

مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

پیش فرض‌های اولیه گزارش‌های ارائه شده

کلیه ارقام ارائه شده برای پایان اسفند ۱۴۰۴ بر اساس اطلاعات مالی حسابرسی نشده می‌باشد لذا امکان تغییر در ارقام گزارشات وجود خواهد داشت.

❖ **نرخ تسعیر:** مبنای نرخ ارز استفاده شده در گزارشات بر مبنای آخرین نرخ تسعیر اعلام شده توسط بانک مرکزی طبق بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ به تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ برای مقطع پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ می‌باشد و در نتیجه در صورت تغییر نرخ ارز توسط بانک مرکزی، تمام ارقام گزارش بر اساس نرخ جدید متاثر خواهد شد.

❖ **ریسک عملیاتی:** در سال ۱۴۰۴ با توجه به بحران‌های اقتصادی کشور مانند محدودیت‌های بین المللی، نرخ بالای تورم، تغییر نرخ اسعار و سایر متغیرهای اقتصادی، عملکرد بانک سامان رو به بهبود، رشد و سودآوری یوده است و بر خلاف آثار منفی مواجه با یک جنگ تحمیلی ۱۲ روزه و جنگ رمضان اسفند ماه ۱۴۰۴ به عنوان یک عامل منفی خارجی، اما روند جذب منابع و سپرده‌گیری بانک افزایش یافته و رشد نموده است که نشان از عدم تغییر دیدگاه مثبت مشتریان و در مقابل اعتماد بیشتر مشتریان به این بانک می‌باشد.

❖ **پیش بینی سال ۱۴۰۵:** با توجه به شرایط فعلی کشور و همچنین بروز جنگ تحمیلی رمضان ۱۴۰۴ و از سوی دیگر عدم دسترسی به اطلاعات دقیق و ناشی از تأثیرات متغیرها و نوسانات اقتصادی بر شرکت‌های خدماتی و تولیدی در سال جاری و همچنین امکان ابلاغ بخشنامه‌های اعتباری و نظارتی جدید از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی در ماه‌های آتی لذا در حال حاضر برآورد قابل اتکایی برای سال ۱۴۰۵ برای عملیات بانکی مقدور نمی‌باشد اما طبق پیش فرض‌های اولیه اثرات منفی با اهمیتی بر روند سودآوری بانک وجود نخواهد داشت.

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی

شاخص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	درصد تغییرات نسبت		مقدار شاخص
	درصد	به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	درصد
نسبت کفایت سرمایه	بیش از دوازده درصد	-	۱۱.۸۱
نسبت تسهیلات اعطایی به خالص سپرده‌ها	۵۷.۵۶	(۱۰.۰) ▼	۶۳.۹۲
نسبت تسهیلات اعطایی به کل دارایی‌ها	۴۲.۳۲	(۸.۷) ▼	۴۶.۳۴
نسبت بدهی‌ها	۹۶.۱۹	۰.۸۰ ▲	۹۵.۴۳
نسبت خالص سپرده‌ها به کل دارایی‌ها	۷۳.۵۳	۱.۴ ▲	۷۲.۴۹
نسبت مطالبات مشکوک الوصول (NPL)	۰.۳	۰	۰.۳