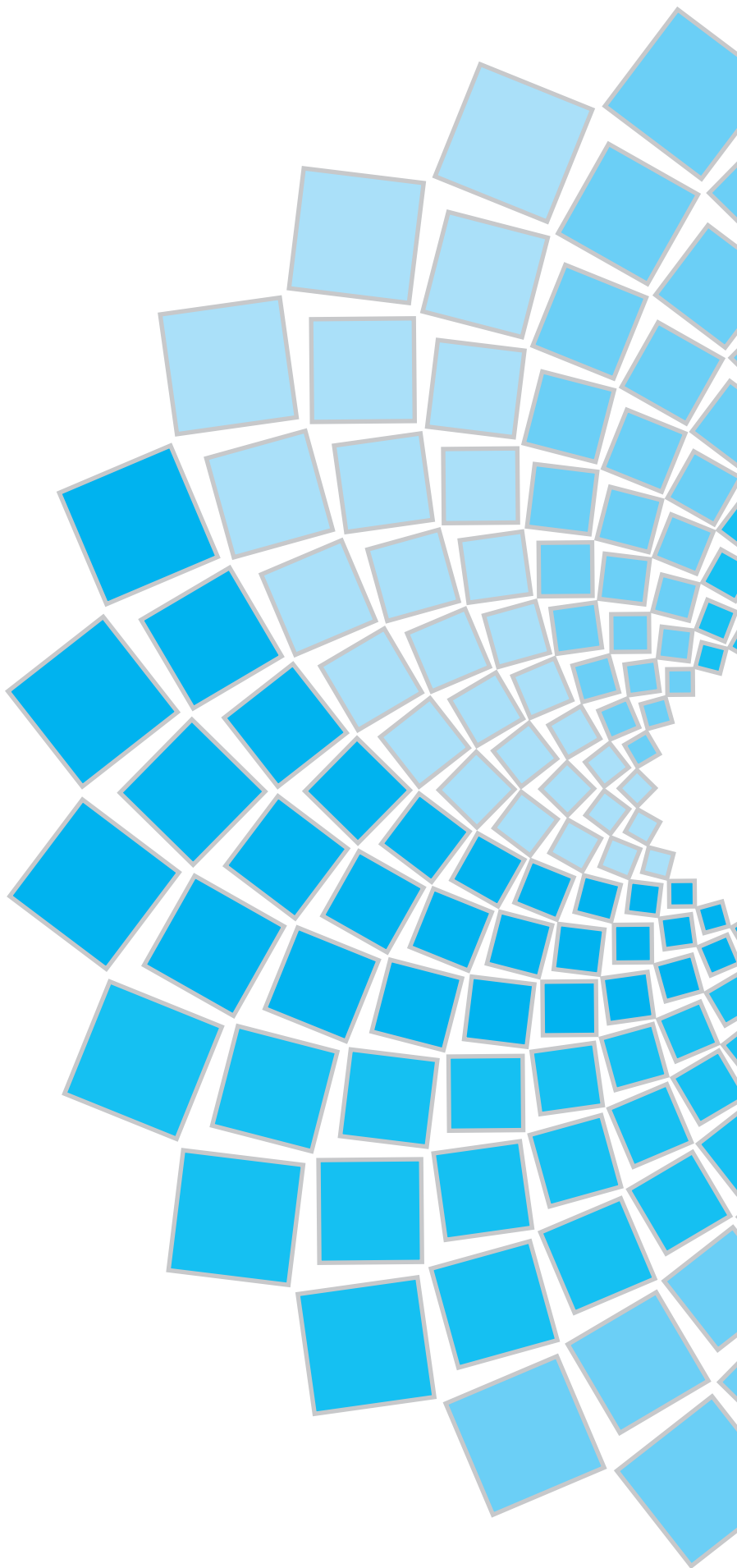




گزارش سالانه ۱۳۹۴





فهرست مطالب

بانک سامان در سال ۱۳۹۴

۵	 اقلام مهم مالی
۷	 رتبه اعتباری
۱۰	 گزارش هیئت مدیره
۱۶	 پیام مدیر عامل
۱۸	 بانکداری خرد
۲۲	 بانکداری شرکتی
۲۴	 بانکداری بین‌الملل
۲۷	 بانکداری اختصاصی
۳۱	 سرمایه‌گذاری
۳۸	 اعتبارات خرد و صنفی
۴۲	 بانکداری الکترونیک
۴۵	 سرمایه انسانی
۴۸	 مسئولیت‌های اجتماعی
۵۰	 مدیریت ریسک
۵۵	 حاکمیت شرکتی
۶۳	 بازرسی
۶۴	 مبارزه با پول‌شویی
۶۵	 تطبیق
۶۶	 ساختار سازمانی

گزارش مالی

۷۰	 گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۷۶	 صورت‌های مالی تلفیقی گروه
۸۲	 صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)
۸۸	 یادداشت‌های توضیحی

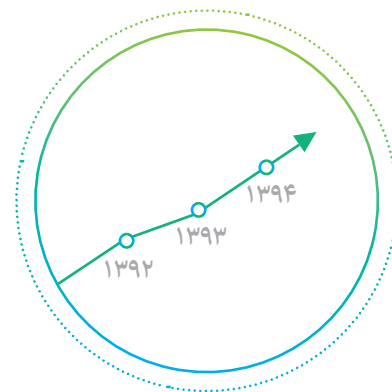
بانک سامان در سال ۱۳۹۴

اقدام مهم مالی

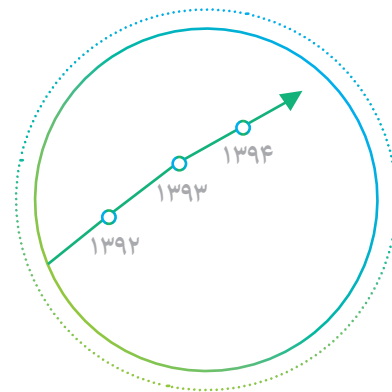
اقدام مهم مالی جدول ۱

۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	واحد	
۲,۰۴۳	۱,۰۱۱	۵۰۳	میلیارد ریال	سود خالص
۲۰۰,۳۲۶	۲۲۸,۰۸۳	۲۵۸,۷۱۷	میلیارد ریال	کل دارایی
۹۷,۷۸۳	۱۱۸,۱۱۱	۱۲۷,۵۰۰	میلیارد ریال	کل تسهیلات
۱۹۰,۱۹۴	۲۱۷,۳۱۳	۲۴۷,۹۹۰	میلیارد ریال	کل بدهی
۱۰,۱۳۲	۱۰,۷۷۰	۱۰,۷۲۷	میلیارد ریال	حقوق صاحبان سهام
۱/۲%	۰/۵%	۰/۲%	درصد	بازده دارایی
۲۱/۴%	۹/۷%	۵%	درصد	بازده حقوق صاحبان سهام
۶۹/۳۶%	۸۵/۳۷۵%	۹۱/۳%	درصد	هزینه به نسبت درآمد
۱۵۸,۱۵۱	۱۷۹,۵۹۲	۲۱۱,۳۴۷	میلیارد ریال	جمع سپرده‌ها
۶,۵۸۸	۶,۵۸۸	۸,۰۰۰	میلیارد ریال	سرمایه ثبت شده
۱,۹۲۸	۲,۰۴۰	۲,۳۸۳	هزار نفر	تعداد مشتریان
۱,۰۰۶	۱,۲۰۸	۱,۳۰۳	دستگاه	تعداد دستگاه‌های خودپرداز
۱۶۰,۴۰۳	۱۹۵,۳۰۹	۲۰۴,۰۰۰	دستگاه	تعداد دستگاه‌های پایانه فروش
۱۷۸	۱۷۸	۱۰۷	میلیارد ریال	نسبت سپرده جذب شده در طول سال به‌ازای هر روز فعالیت
۱,۰۶۹	۱,۲۵۱	۱,۴۹۳	میلیارد ریال	نسبت سپرده به‌ازای هر شعبه
۶۹۷	۸۱۵	۸۹۲	میلیارد ریال	نسبت تسهیلات به‌ازای هر شعبه

تعداد مشتریان



جمع سپرده‌ها



رتبه اعتباری

رتبه‌سنجی اعتباری، فرآیندی است که در آن شفافیت عملکرد، ریسک سرمایه‌گذاری، قدرت رقابتی، موقعیت مالی، پتانسیل دستیابی به بازارهای سرمایه داخلی و خارجی، دریافتی یا اعطای تسهیلات سندیکی و توانمندی ایفای تعهدات بانک مورد مطالعه و ارزیابی قرار می‌گیرد. ما از سال ۱۳۹۲ همکاری خود را برای انجام رتبه‌سنجی اعتباری بانک سامان با مؤسسه رتبه‌سنجی Capital Intelligence آغاز کردیم. این مؤسسه از حرفه‌ای‌ترین مؤسسات رتبه‌سنجی در خاورمیانه و آفریقا محسوب می‌شود که هر سال تعداد زیادی از بانک‌های دنیا را مورد ارزیابی قرار می‌دهد.

سیداحمد طاهری بهبهانی
مدیر عامل

در مسیر پیشرفت

در سال ۱۳۹۴ فرآیند ارزیابی بانک سامان توسط مؤسسه رتبه‌سنجی Capital Intelligence آغاز شد و این مؤسسه ضمن تأیید دوباره درجه **B** برای رتبه اعتباری بانک سامان، چشم‌انداز موقعیت آینده بانک در هر دو سطح توان مالی و بین‌المللی را از حالت پایدار^۱ به جایگاه مثبت ارتقاء داد.

به اعتقاد مؤسسه Capital Intelligence، مدل موفق کسب‌وکار، تأمین مالی و بانکداری خرد ازجمله عوامل امتیاز مثبت بانک سامان است. گفتنی‌است مؤسسه یادشده، رتبه اعتباری ایران را در بازپرداخت تعهدات بلندمدت خارجی و داخلی از **B** به **B+** افزایش داده است.

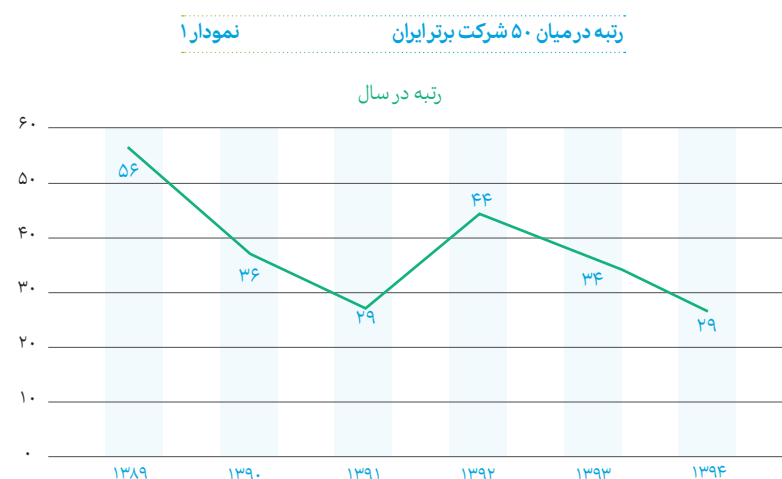


رتبه ما در ایران

درمیان ۵۰ شرکت برتر ایران

سازمان مدیریت صنعتی ایران^۱ به‌عنوان یک نهاد مهم علمی- پژوهشی و آموزشی در ایران، طی ۱۷ سال گذشته رتبه‌بندی شرکت‌های برتر ایران را براساس ۲۸ شاخص مختلف ازجمله فروش و درآمد انجام داده است. رتبه‌بندی ۱۰۰ شرکت برتر ایران براساس شاخص‌های خروجی‌گرا^۲ انجام می‌شود و بانک سامان هر سال با ارائه مستندات دقیق، خود را در معرض این ارزیابی و رتبه‌بندی قرار می‌دهد. بانک سامان در سال ۱۳۹۴ در رتبه‌بندی سازمان مدیریت صنعتی، براساس اطلاعات مالی سال ۱۳۹۳ جایگاه بیست‌ونهم را در میان ۱۰۰ شرکت برتر ایران به دست آورد که نسبت به سال پیش صعود ۵ پله‌ای را شاهد بود.

این رتبه‌بندی ابزاری بسیار مهم و کاربردی برای درک وضعیت عمومی شرکت‌های ایرانی است. نمودار زیر نشان می‌دهد بانک سامان علی‌رغم شرایط اقتصادی ناشی از رکود داخلی و تحریم‌های بین‌المللی در پنج سال اخیر ضمن حفظ ثبات توانسته است رشد مناسبی در میان شرکت‌های ایرانی داشته باشد. این دستاورد و تداوم رشد در بازار ایران در حالی است که بانک‌ها به‌عنوان واسطه اقتصادی کسب‌وکارهای مختلف، به‌شدت از شرایط محیط اقتصادی متأثر می‌شوند و ما با وجود این شرایط توانسته‌ایم با تکیه بر یک استراتژی هدفمند و هدایت منابع خود به سمت بازارهای ارزشمند شرایط اقتصادی را تحت کنترل خود درآوریم.





گزارش هیئت مدیره

سال ۱۳۹۴ به عنوان آخرین سال اجرای برنامه راهبردی پنج ساله بانک، برای ما یک ویژگی مهم داشت؛ چراکه لازم بود در این سال تلاش‌های خود را معطوف به نهایی کردن و جمع‌بندی برنامه‌های اجرایی و اهداف از پیش تعیین شده کنیم. برنامه‌ای که اجرای آن از سال ۱۳۹۰ آغاز شده بود و در چهار محور تبدیل شدن به انتخاب نخست مشتریان هدف، بانک‌های بین‌المللی و نیروهای نخبه و متعهد و همچنین کسب بیشترین سهم بازار در بین بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی را هدف قرار داده بود. اگرچه در این سال قوانین و مقررات جدیدی را در عرصه بانکداری کشور شاهد بودیم که عموماً دربرگیرنده محدودیت‌های جدیدی برای نظام بانکی کشور و ازجمله بانک سامان بود. قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر، تسهیلات تکلیفی پیش‌بینی شده در قوانین بودجه سنواتی که به بانک‌های خصوصی نیز تسری یافت، اعمال مقررات محدودکننده در حوزه نرخ سود تسهیلات و سپرده‌ها (که به‌ویژه برای اولین بار پس از تصویب قانون بانکداری بدون ربا، بر روی نرخ سود مورد انتظار عقود مشارکتی، حداکثر نرخ تعیین و به بانک‌ها ابلاغ شد) اعمال مقررات محدودکننده در حوزه شناسایی درآمدها، تعیین حق الوکاله و نظایر آن، زمینه‌ساز بروز محدودیت، افزایش هزینه و کاهش فرصت‌های درآمدزایی در فضای کسب و کار نظام بانکی کشور بوده است. به‌ثمرنشستن مذاکرات، امیدهای بسیاری را برای بازشدن فضای اقتصادی ایجاد کرد؛ اما عملاً با محدودیت‌های به‌وجودآمده برای نظام بانکی، فضای اقتصادی نیز شاهد رکودی عمیق بود به نحوی که در نیمه دوم سال ۱۳۹۴ برای تلطیف فضای رکودی، بسته خروج از رکود توسط مسئولان اقتصادی کشور رونمایی شد؛ بنابراین دستیابی به اهداف بانک در هریک از این محورها مستلزم تلاش بسیار زیاد در ابعاد مختلف برنامه‌ریزی و اجرایی بود. با این دیدگاه در سالی که گذشت همواره تلاش کردیم با نگاه و تحلیل درست از توانمندی‌ها و ظرفیت‌های خود، آن را با نیازها و ظرفیت‌های مشتریان و بازار منطبق کنیم و بتوانیم خدمات و محصولات جامع و به‌روزی را ارائه کنیم.

ما براساس ضرورت‌های حاصل از توسعه سریع فناوری اطلاعات در جامعه ایران، همواره تمرکزی جدی بر توسعه زیرساخت‌ها و بهره‌برداری از فناوری‌های نوین بانکداری الکترونیک داشته‌ایم. از سوی دیگر در تداوم همین نگاه تلاش کردیم تا با کنار گذاشتن فرآیندها و شیوه‌های سنتی، در روند ارائه خدمات به مشتریان تحولی جدی ایجاد کنیم که آثار این نگرش از تغییرات فیزیکی در دکوراسیون شعب آغاز و با اصلاح روند گردش مشتری در شعبه، گروه‌بندی مشتریان، بهینه‌سازی گردش کار و روال‌های اداری و تعریف خدمات و محصولات تخصصی برای مشتریان و توسعه ظرفیت خدمات بین‌المللی گسترش یافت. بررسی‌های آماری سال ۱۳۹۴ درخصوص شاخص رضایت مشتریان نشان‌دهنده ارتقای این شاخص از ۷۸ درصد به ۸۵ درصد و افزایش شاخص وفاداری از ۸۱ درصد به ۸۶ درصد است. گفتنی است در همین سال بانک سامان موفق به کسب تندیس بانک محبوب براساس آرای ۲۵ هزار نفر از مشتریان نظام بانکی بر مبنای شاخص انتخاب اول مشتریان برای افتتاح حساب شد.

از منظر ساختار مالی و مدیریت هزینه‌ها علی‌رغم اینکه در سه‌ماهه سوم سال ۱۳۹۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. با ورود به بازار بین‌بانکی کمک کرد تا هزینه قیمت تمام‌شده پول از طریق ورود به بازار بین‌بانکی پایین‌تر بیاید ولی محدودیت‌های هشت ماه اول این سال و رقابت‌های غیرمنطقی به‌خصوص از طرف مؤسسات مالی غیرمجاز باعث شد تا بانک‌ها از محل درآمدهای مشاع دچار محدودیت‌های قابل‌توجهی شوند. همچنین علی‌رغم تورم معمول در جامعه نرخ درآمدهای کارمزدی بانک‌ها که توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود؛ در چهار سال گذشته ثابت بوده و بانک‌ها مجاز به تعدیل آن نبوده‌اند. از سوی دیگر شرایط ناشی از هزینه بالای سپرده‌ها و سقف تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در نرخ تسهیلات منجر به کاهش درآمد بانک شد.

شرایط فضای کسب‌وکار از یک‌سو و نشانه‌های متعدد از تلاش‌های داخلی و بین‌المللی برای گرویدن دوباره ایران به اقتصاد جهانی از سویی دیگر زمینه ایجاد بیم‌ها و امیدهای بسیاری است که درک و مدیریت آن‌ها نیازمند شناخت دقیق این شرایط و تلاش برای حرکت هوشمندانه و مطابق با استانداردهای روز بانکداری برای حضور فعال و اثربخش در بازار بانکی ایران و جهان است.

خط‌مشی اصلی اقتصاد ایران در سال‌های اخیر مبتنی بر تقویت توان داخلی برای مواجه با شرایط مبهم و نامطمئن اقتصادی بوده است. ما به‌عنوان یک نهاد اقتصادی برای خود وظیفه‌ای جدی در این حوزه قائل هستیم و به همین دلیل تلاش کردیم تا براساس توان خود نقشی در این حوزه برعهده بگیریم. از منظر درآمدزایی، یکی از مهم‌ترین شاخص‌های اقتصاد مقاومتی تنوع درآمدهای کشور و کاهش وابستگی به نفت است. ما تلاش کردیم تا ابرارهای افزایش صادرات غیرنفتی را در اختیار تولیدکنندگان و صادرکنندگان داخلی قرار دهیم تا بتوانیم در راستای اقتصاد مقاومتی زمینه‌ساز افزایش درآمدهای کشور از محل صادرات باشیم. اعطای حدود ۲۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات به بنگاه‌های کوچک و متوسط، اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج به جوانان، اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه به مدد جویان کمیته امداد و سازمان بهزیستی، اعطای تسهیلات تأمین مالی واردات کالاهای اساسی (غذا و دارو) و عاملیت صندوق توسعه ملی و تأمین مالی ۳۰ درصد از معاملات بازار سرمایه از طریق اعطای تسهیلات به شرکت‌های کارگزاری که منجر به تقویت بازار سرمایه شد؛ ازجمله اقدامات بانک سامان در راستای خط‌مشی‌های ابلاغی مقام معظم رهبری در حوزه اقتصاد مقاومتی و سیاست‌های اقتصادی دولت و بانک مرکزی ج.ا.ا. در سالی که گذشت بوده است.

شرایط اقتصادی کشور که حاصل تجربه دو دوره بسیار سخت ناشی از رکود اقتصادی بود؛ شرایط را برای بسیاری از تولیدکنندگان و بازرگانان ایرانی با دشواری مواجه کرد و به‌تبع آن ما به‌عنوان حلقه واسطه اقتصادی مابین سرمایه‌گذاران و تسهیلات‌گیرندگان خیلی سریع با آثار آن مواجه شدیم. ما با درک این شرایط تلاش کردیم تا ضمن توجه به اصل رعایت منافع بانک با برنامه‌ریزی دقیق از تولیدکنندگان و بازرگانان کشور حمایت کنیم؛ اما بدیهی است در فضای کسب‌وکار کشور که بخش قابل‌توجهی از فعالیتهای اقتصادی و صنایع با کاهش سودآوری یا تعطیلی و توقف مواجه می‌شوند بانک به‌عنوان یک نهاد اقتصادی که بر واسطه‌گری مالی و ارائه خدمات بانکداری متمرکز است، نمی‌تواند بی‌تأثیر از شرایط رکودی حاکم بر فعالیتهای اقتصادی عمل کند و روند درآمدزایی و سودآوری خود را همچون گذشته به پیش برد، زیرا در این شرایط، اعطای تسهیلات سالم، وصول مطالبات و فروش اموال تملیکی و مازاد که می‌توانند محوره‌های پیشران درآمدزایی بانک باشند؛ عملی بسیار دشوار و سخت و زمان‌بر خواهد بود. علی‌رغم این ما در زمینه وصول مطالبات برنامه‌ریزی مناسبی انجام دادیم و برای این کار امر وصول مطالبات را به‌عنوان یک کار تخصصی به شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان واگذار کردیم که این شرکت در سال ۱۳۹۴ عملکرد درخشان‌ی از خود نشان داد. با پیگیری‌های انجام‌شده عمده مطالبات بانک تعیین تکلیف شده‌اند و پوشش‌ها و ذخایر کافی برای آن‌ها پیش‌بینی شده است و دورنمای سال آینده ما تبدیل وثایق مطالبات به نقدینگی و تزریق آن به چرخه اقتصادی بانک است.

محور اصلی برنامه‌های ما در سال ۱۳۹۵ از یک‌سو افزایش درآمد مشاع بانک و از سوی دیگر مدیریت هزینه‌ها به‌منظور بهینه‌کردن ساختار شعب و ترانزنامه بانک خواهد بود. باتوجه به اجرایی‌شدن برجام و گشایش‌های حاصله، برنامه‌های متعددی در حوزه زیرساخت و کسب‌وکار درپیش داریم که اساس آن‌ها مبتنی بر بهینه‌کردن عملیات بانک از طریق بهبود عملکرد شبکه شعب، توسعه خدمات بانکداری الکترونیک مبتنی بر تلفن همراه و وب و پذیرش کارت‌های بین‌المللی، بازنگری در روندها و فرآیندهای ارائه خدمات به مشتریان، تولید محصولات و خدمات جدید، ورود به بازارهای جدید در حوزه بانکداری شرکتی و مشتریان کلان است. ما همچنین براساس موافقت‌های اخذشده، برنامه جدی برای افتتاح دفاتر نمایندگی در دو کشور اروپایی داریم و به دلیل تأکید بسیار زیاد برای توسعه روابط بین‌الملل بانک تصمیم داریم در سال ۱۳۹۵ دو نوع صورت مالی یکی منطبق با استانداردهای بانک مرکزی برای استفاده در داخل کشور و دیگری منطبق با استانداردهای بین‌المللی IFRS برای استفاده در خارج از کشور تهیه کنیم.

در آستانه هجده‌سالگی بانک و با تکیه بر تجارب حاصل از یک برنامه راهبردی پنج‌ساله که به‌زعم آمار برنامه‌ای موفق بوده است؛ قصد داریم برای سال‌های آتی و با افق سامان ۱۴۰۰ دو برنامه استراتژیک سه‌ساله را که مراحل مطالعاتی آن تقریباً پایان یافته است، ارائه کنیم. محورهای اصلی و اهداف برنامه‌های استراتژیک جدید توسعه خدمات بازارهای جدید در حوزه بانکداری شرکتی، بهینه‌سازی شبکه شعب، تغییرات بنیادین در حوزه فناوری اطلاعات براساس روندهای جهانی، توسعه ارتباطات بین‌المللی در حوزه خدمات بانکداری الکترونیک و بازرگانی خواهند بود. همچنین در زمینه سرمایه بانک ما قصد داریم در طی اجرای این برنامه راهبردی سرمایه بانک را نسبت به وضعیت موجود افزایش دهیم که همراهی و همکاری جدی سهام‌داران محترم بانک در این خصوص نقش بسیار مهمی را ایفا می‌کند.

هیئت‌مدیره بانک سامان



باوجود این، ما تلاش کردیم حرکت در مسیر برنامه راهبردی را با قدرت ادامه دهیم و از آنجاکه مهم‌ترین دستاورد هر برنامه استراتژیک، تعیین جهت‌گیری منطقی کسب‌وکار است؛ این اتفاق در مورد بانک سامان نیز رخ داد و با این ثبات در حرکت برنامه محور توانستیم در سال ۱۳۹۴ بهره‌وری بانک را افزایش دهیم. علی‌رغم افزایش سالانه دستمزدها براساس قانون کار، توانستیم مجموع هزینه‌های اداری و عمومی را به میزان قابل‌توجهی کاهش دهیم؛ اما افزایش هزینه‌های ناشی از مقررات بانک مرکزی در دو حوزه صندوق ضمانت سپرده‌ها و پرداخت کارمزد پذیرندگان در سه ماه پایانی سال زمینه‌ساز عدم حصول نتیجه مطلوب بانک در کنترل هزینه‌های عملیاتی و افزایش مجموع هزینه‌های اداری و عمومی نسبت به سال قبل شد.

همچنین در حوزه درآمدهای کارمزدی که عمدتاً منتج از عملیات ارزی بود؛ رشد ۴۷ درصدی را تجربه کردیم و درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌های ما در حوزه‌های مختلف ۴۹ درصد رشد داشت. حرکت پنج‌ساله ما در مسیر برنامه راهبردی بانک مبنی بر تبدیل‌شدن به انتخاب نخست بانک‌های خارجی و آمادگی جدی ما از نظر تطابق با استانداردها و مقررات بین‌المللی به ما کمک کرد تا پس از به سرانجام رسیدن توافق برجام جزء اولین بانک‌هایی باشیم که از سوی بانک‌های بین‌المللی مورد پذیرش قرار گرفته و مذاکرات خود را برای توسعه روابط با آن‌ها آغاز کنیم. ما درخصوص تبدیل‌شدن به انتخاب نخست کارگزاران و انتخاب نخست مشتریان شرکتی نیز نقش خوبی ایفا کردیم و در جذب بسیاری از شرکت‌های بزرگ داخلی و خدمات‌رسانی به شرکت‌های خارجی فعال در ایران موفق بوده‌ایم. ازجمله دستاوردهای مهم پیاده‌سازی برنامه راهبردی ما بهینه‌شدن خدمات‌رسانی درون شعبه‌ای ما بود که منجر به کاهش زمان انتظار مشتریان در صف و ایجاد امکان دریافت خدمات تخصصی و مشاوره‌ای در شعب شد.

در تداوم نگاه پایدار بانک برای هماهنگ‌سازی و انطباق سیاست‌ها و رویه‌های اجرایی خود با استانداردها و قوانین بین‌المللی، در سال ۱۳۹۴ تغییرات بنیادینی در ساختار واحدهای تطبیق^۱ و مبارزه با پول‌شویی^۲ ایجاد کردیم و با استفاده از مشاوران بین‌المللی اقدام به بهینه‌سازی و منطبق کردن استانداردهای بانک با استانداردهای بین‌المللی مدنظر کارگزاران خارجی کردیم. ما در این حوزه همواره دو هدف اصلی یعنی مناسب‌بودن ساختار عملکردی از منظر سود و زیان و منطبق‌بودن فعالیتهای بانک از نظر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی را با استانداردهای بین‌المللی دنبال می‌کنیم. دورنمای ما برای این حوزه دعوت و استفاده از یکی از بزرگ‌ترین شرکت‌های حسابرسی در زمینه تطبیق و مبارزه با پول‌شویی است تا بتوانیم به حداکثر استانداردهای بین‌المللی در این دو حوزه دست پیدا کرده و گواهینامه‌های لازم را اخذ کنیم.

از منطری دیگر سال ۱۳۹۴ به‌عنوان سال آغازین گذار اقتصاد ایران از فضای تحریم و رکود محسوب می‌شود. ما از یک‌سو با رکود اقتصادی و کاهش شدید قیمت نفت و از سوی دیگر با بروز نشانه‌های روشن و مثبتی از مهیاشدن بانک‌ها و شرکت‌های بین‌المللی برای توسعه روابط و تعاملات با بازار ایران مواجه بودیم. به ثمرنشدن سال‌ها مذاکره پیرامون مسائل هسته‌ای در اواخر سال ۱۳۹۴، موجب برقراری آرامش روانی بیشتر در میان فعالان اقتصادی و افزایش ثبات بازار شد؛ به‌گونه‌ای که مؤسسه رتبه‌بندی بین‌المللی Capital Intelligence رتبه اعتباری بانک را در هر دو سطح توان مالی و بین‌المللی از حالت پایدار^۳ به جایگاه مثبت^۴ ارتقا داد. نرخ رشد اقتصادی ایران در سال ۲۰۱۶ توسط صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی در حدود ۴/۴ درصد پیش‌بینی شده است و این پیش‌بینی از سوی بانک مرکزی رقمی بیشتر از ۵ بوده است.

1- Compliance
2- AML
3- Stable
4-W Positive

هیئت مدیره



مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی

شرکت ملی صنایع مس ایران؛ عضو هیئت مدیره



فریده گرامی نژاد؛

عضو هیئت مدیره

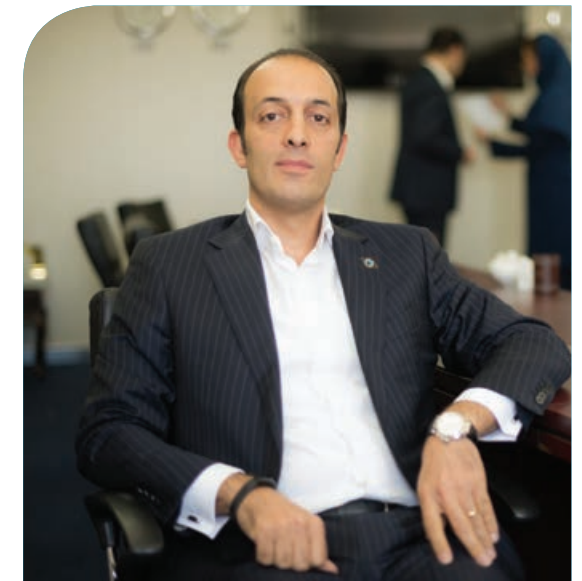
فریده گرامی نژاد از سال ۱۳۹۲ با انتخاب مجمع عمومی به عنوان عضو هیئت مدیره بانک سامان انتخاب شد؛ اما پیش از آن به عنوان مدیر بانکداری بین الملل مشغول به فعالیت بود. ایشان پیش از این بین سالهای ۱۳۵۶ تا ۱۳۷۸ با سمت رئیس اداره خزانه داری و روابط با کارگزاران در بانک تجارت فعالیت کرده اند. گرامی نژاد فارغ التحصیل زبان شناسی همگانی از دانشگاه تهران است.



احمد مجتهد؛

نایب رئیس هیئت مدیره

دکتر احمد مجتهد 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 برعهده گرفتند. ایشان از شهریورماه سال ۱۳۹۱ به عنوان رئیس هیئت مدیره و از اسفندماه سال ۱۳۹۲ به عنوان نایب رئیس هیئت مدیره فعالیت کرده اند. احمد مجتهد پیش از همکاری با بانک سامان، رئیس پژوهشکده تحقیقات پولی و بانکی جمهوری اسلامی ایران^۱، مشاور رئیس کل بانک مرکزی و مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی بوده اند. ایشان فارغ التحصیل دکتری اقتصاد از دانشگاه ایالتی آیووا در آمریکا است و به عنوان استاد دانشگاه علامه طباطبایی تهران فعالیت علمی و دانشگاهی دارد.



ولی ضرابیه؛

رئیس هیئت مدیره

ولی ضرابیه از اعضای هیئت مؤسس بانک سامان در سال ۱۳۷۸ است. او پس از کسب تجارب اجرایی و مدیریتی مختلف در فاصله سالهای ۱۳۷۸ تا ۱۳۸۸ در سال ۱۳۸۹ توسط هیئت مدیره بانک به عنوان مدیرعامل و در سال ۱۳۹۲ از سوی مجمع عمومی به عنوان رئیس هیئت مدیره انتخاب شد. ضرابیه عضویت در هیئت مدیره شرکت های پرداخت الکترونیک سامان و کارگزاری بانک سامان را نیز در کارنامه کاری خود دارد. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته تأمین مالی با گرایش تأمین مالی شرکت ها و ارزیابی مؤسسات مالی از دانشکده Cass Business School of London و نیز دانش آموخته کارشناسی ارشد رشته مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی از دانشکده Manchester Business School انگلستان هستند.

بانک سامان موفق به گشایش ۳,۲۳۴ میلیون دلار اعتبار اسنادی، بروات و حواله‌های ارزی شد و درآمد حاصل از نتیجه معاملات ارزی طی سال ۱۳۹۴ به رقم ۱,۲۲۶ میلیارد ریال رسید.

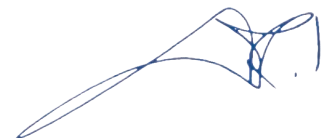
در راستای چشم‌انداز ترسیم‌شده برای بانک، یعنی تبدیل‌شدن به «انتخاب اول مشتریان هدف، کارگزاران و نیروهای نخبه» و با رویکرد «وفادارسازی مشتریان» از طریق راحتی، سرعت و اعتمادسازی، مجموعه‌ای از اقدامات و فعالیت‌ها در سال ۱۳۹۴ صورت گرفت که از آن جمله می‌توانیم به حوزه‌هایی مانند: «گسترش بانکداری الکترونیک»، «گسترش ارتباطات بین‌المللی»، «بهبود مدیریت ریسک» و «فعالیت‌های اجتماعی و نوع‌دوستانه» اشاره کرد که منجر به نتایج و دستاوردهای بارز شد. از مهم‌ترین اقدامات انجام‌شده در این سال می‌توانیم به مواردی مانند: «راه‌اندازی سامانه استعلام از ضمانت‌نامه‌های بانکی»، «ارائه نسخه جدید سامانک قابل‌استفاده در انواع سیستم‌عامل‌های «تلفن همراه»، «برگزاری همایش مبارزه با پول‌شویی»، «افزایش تعداد کارگزاران بانک به ۳۳۸ بانک در ۶۷ کشور جهان» و «امضای تفاهم‌نامه همکاری مشترک بین بانک و شرکت ضمانت صادرات ساچه ایتالیا» اشاره کنیم.

دستاوردهایی چون «ارتقای رتبه اعتباری بانک از سوی مؤسسه Capital Intelligence»، «انتخاب بانک سامان به‌عنوان محبوب‌ترین بانک در دومین جشنواره سالانه بانک محبوب من»، «کسب عنوان انتخاب نخست مشتریان بانکی برای افتتاح حساب»، «دریافت تندیس سرو زرین برای کمپین اجتماعی آب هست، ولی کم است»، «صعود ۵ پله‌ای و کسب رتبه ۲۹ در بین شرکت‌های برتر کشور» در نتیجه تلاش همراه با تدبیر همکاران عزیز من در بانک سامان بوده است که به‌طور قطع این دستاوردها و تلاش‌ها، زیربنایی محکم برای قدم‌های استوار و بلند بعدی بانک سامان در سال‌های پیش‌رو خواهد بود.

سال ۱۳۹۵ را در شرایطی آغاز می‌کنیم که انتظار می‌رود توافق‌نامه برجام بتواند زمینه‌ساز افزایش تعاملات تجاری، جذب سرمایه‌گذاری‌های خارجی، رشد اقتصادی و خروج از رکود شود؛ با عنایت به چشم‌انداز پیش‌رو، برنامه‌بودجه بانک در سال ۱۳۹۵ تدوین و به بخش‌های مختلف بانک ابلاغ شده است. در این برنامه، نکات مهمی از جمله: «ضرورت فروش اموال مازاد بانک»، «ضرورت افزایش سهم سپرده‌های ارزان‌قیمت و دیداری»، «وصول مطالبات معوق و مشکوک»، «کاهش نرخ‌های سود علی‌الحساب سپرده‌ها»، «افزایش پایه درآمدهای کارمزدی»، «لزوم بازاریابی مشتریان جدید در حوزه ارزی و اعتباری» و «لزوم بازنگری مجدد در ساختارهای هزینه‌ای بانک و ارتقای بهره‌وری» در اهداف و برنامه‌های کلیدی بانک، در راستای تأمین انتظارات ذی‌نفعان اصلی بانک یعنی: «سهام‌داران»، «کارکنان»، «مشتریان»، «نهادهای نظارتی» و «آحاد جامعه» دیده شده است. بدیهی است، تحقق این انتظارات در سال ۱۳۹۵، نیازمند کار و فعالیت فراتر از قبل و برنامه‌ریزی هوشمندانه و اجرای به‌موقع امور است که همکاران من در بانک سامان، صددرصد توان خود را در این راستا صرف خواهند کرد.

به امید موفقیت روزافزون همگان

سیداحمد طاهری بهبهانی




پیام مدیرعامل

سال ۱۳۹۴ را در حالی به پایان رساندیم که پس از سال‌ها چالش جدی بر سر مسائل هسته‌ای و محدودیت‌های ناشی از تحریم‌های بین‌المللی، در انتهای آن شاهد به سرانجام‌رسیدن موافقت‌نامه هسته‌ای بین ایران و کشورهای ۵+۱ بودیم و توأم با این اتفاق زمینه لازم برای گسترش تعاملات سیاسی ایران در صحنه بین‌الملل و خوش‌بینی نسبت به آینده تعاملات تجاری بین ایران و سایر کشورها فراهم شد؛ اما با این حال در سال ۱۳۹۴، کاهش شدید قیمت نفت خام درآمدهای کشور را به‌طور قابل‌توجهی کاهش داد و مسائلی همچون کاهش رشد اقتصادی کشور را موجب شد. در این سال دولت به‌منظور خروج از رکود و تحریک تقاضا در بازار، بسته خروج از رکود را رونمایی کرد؛ در همین راستا بانک مرکزی ج.ا.ا. نیز سیاست‌هایی مانند کاهش نرخ سپرده قانونی بانک‌ها و کاهش سقف نرخ‌های سود تسهیلات و سپرده‌ها را با هدف تأمین رشد اقتصادی و به‌منظور کاهش تورم دنبال کرد. از سوی دیگر، قانون بودجه دولت در سال ۱۳۹۵ نشان می‌دهد که موضوع مراقبت از روند کاهشی نرخ‌های تورم و سود بانکی، تمایل به یکسان‌سازی نرخ ارز و خروج از رکود از طریق سرمایه‌گذاری در پروژه‌های عمرانی و جذب سرمایه‌گذاران خارجی از اولویت‌های جدی محسوب می‌شود.

در حوزه‌های عملیاتی دستاوردهای مهمی در سال ۱۳۹۴ توسط بانک حاصل شده است که از جمله می‌توان به حوزه ارزی اشاره کرد. در این حوزه، بانک سامان موفق به گشایش ۳,۲۳۴ میلیون دلار اعتبار اسنادی، بروات و حواله‌های ارزی شد و درآمد حاصل از نتیجه معاملات ارزی طی سال ۱۳۹۴ به رقم ۱,۲۲۶ میلیارد ریال رسید. در حوزه ریالی نیز یکی از دستاوردهای مهم ما حضور فعال در بازار بین‌بانکی به‌عنوان قرض‌دهنده بود. بر همین اساس ما در سال ۱۳۹۴ نیز مانند سال ۱۳۹۳ هیچ‌گاه وضعیت قرمز را تجربه نکردیم. همچنین با هدف حرکت در راستای سیاست‌های اقتصاد مقاومتی تسهیلات مختلفی در بخش خرد و متوسط و کلان برای حمایت از صنعت و بازرگانی پرداخت کردیم. در حوزه وصول مطالبات نیز بانک توانست با وصول ۳,۹۳۰ میلیارد ریال موفقیت چشمگیری در کاهش مطالبات به دست آورد. در زمینه منابع نسبت به سال گذشته ما شاهد رشد ۱۸ درصد بودیم به‌گونه‌ای که منابع سپرده‌ای بانک در پایان سال ۱۳۹۴ به رقم ۲۱۱,۳۴۷ میلیارد ریال رسید. همچنین بانک فعالیت خوبی در جذب منابع ارزان‌قیمت داشت به‌طوری‌که موفق به جذب مبلغ ۱,۳۱۳ میلیارد ریال در این بخش شد.



بانکداری خرد

سامان در بازار بانکی ایران به عنوان برندی پیشرو، نوآور و پویا شناخته می‌شود. ما همواره تلاش کرده‌ایم با نگاه و تحلیل درست از توانمندی‌ها و ظرفیت‌های خود، آن را با نیازها و ظرفیت‌های مشتریان و بازار منطبق کنیم و بتوانیم خدمات و محصولات جامع و به‌روزی ارائه کنیم. در تداوم همین نگاه تلاش کردیم تا با کنار گذاشتن فرآیندها و شیوه‌های سنتی، در روند ارائه خدمات به مشتریان خود تحولی جدی ایجاد کنیم که آثار این نگرش از تغییرات فیزیکی در دکوراسیون شعب آغاز و با اصلاح روند گردش مشتری در شعبه، گروه‌بندی مشتریان، بهینه‌سازی فرم‌ها و روال‌های اداری و تعریف خدمات و محصولات تخصصی برای مشتریان توسعه یافته.

مازیار فزونی مدیر بانکداری خرد

در نگاه راهبردی بانک سامان، بانکداری خرد حوزه خدمات‌دهی به مشتریانی است که محور فعالیت‌های آن‌ها با بانک مبتنی بر سپرده‌گذاری و تقاضای تسهیلات خرد است. این گروه از مشتریان اغلب خدمات خود را از شعب یا درگاه‌های الکترونیکی بانک زافت می‌کنند؛ از این رو سرعت در دریافت خدمات، تنوع در محصولات موردنظر و نیاز آن‌ها، از ارزش‌های مورد انتظار مشتریان و از اهداف بانک محسوب می‌شود. در همین راستا برنامه‌های اجرایی بانک در سال ۱۳۹۴ معطوف به سه حوزه اصلی شد که بتواند زمینه‌ساز افزایش سرعت و کیفیت خدمات‌رسانی به مشتریان هدف باشد.

بهینه‌سازی فرآیندها و خدمات

یکی از دغدغه‌های اساسی ما در سال ۱۳۹۴ بازنگری و مهندسی مجدد فرآیند افتتاح سپرده و ارائه خدمات سپرده‌ای به مشتریان بود که این اقدام در مورد سپرده کوتاه‌مدت و جاری انجام شد. همچنین ما با بازنگری در برخی محصولات قبلی توانستیم آن‌ها را مطابق با انتظار مشتریان تغییر و ارائه دهیم که از جمله می‌توان به وین‌کارت به عنوان یک سپرده بانکی با محوریت کارت الکترونیکی اشاره کرد که با هدف تشویق مردم به استفاده از کارت برای انجام امور روزمره بانکی طراحی شده بود. همچنین در راستای دستیابی به اصل اعتماد در مأموریت بانک اقدام به توسعه کیفی و کمی صندوق امانات کردیم تا مشتریان بتوانند از خدمات به‌روز و مطمئن استفاده کنند. یکی از نکات مهم و کلیدی ما در سال ۱۳۹۴ بهینه‌سازی نظام اخذ کارمزدها براساس میزان استفاده مشتریان از بانک بود. براین اساس تلاش شد تا از تحمیل هزینه‌های کارمزدی اضافی به مشتریان جلوگیری شود و مشتری در پرداخت یا عدم پرداخت کارمزدها براساس استفاده از این خدمات حق انتخاب داشته باشد.

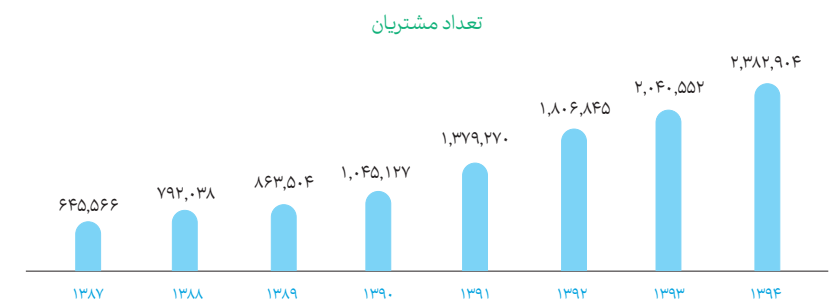
رشد منابع سپرده‌ای بانک سامان جدول ۲

سال	مانده سپرده‌ها (میلیارد ریال)
۱۳۹۲	۱۵۸,۱۵۱
۱۳۹۳	۱۷۹,۵۹۲
۱۳۹۴	۲۱۱,۳۴۷

بهینه‌سازی عملکرد شعب

برنامه بانک در حوزه بهینه‌سازی شعب معطوف به سه هدف عمده افزایش دسترسی، افزایش کارایی و بهسازی فضای شعب بود. در همین راستا ما در سال ۱۳۹۴ براساس مطالعات و نظرسنجی از مشتریان و برای دسترسی راحت‌تر مشتریان هدف به بانک، مکان ۹ شعبه خود را جابه‌جا کردیم و پروژه توسعه و بازسازی ۲ شعبه را به اتمام رساندیم.

روند رشد تعداد مشتریان بانک سامان نمودار ۲



بهینه‌سازی زیرساخت‌ها

یکی از برنامه‌های اساسی ما در سال ۱۳۹۴ بهینه‌سازی و ارتقای نرم‌افزار بانکداری جامع سامان بود. هم‌اکنون نرم‌افزار فرانت‌گین که از پیشرفته‌ترین نرم‌افزارهای بانکداری جامع در ایران است، در تمام شعب بانک نصب شده و آموزش‌های لازم نیز به کارکنان بانک داده شده است. از دیگر اقدامات زیرساختی ما، تغییر سیستم پایپای همه شعب از کلر به چکاوک و انطباق با آخرین تغییرات اعلام‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. بوده که در همین راستا نیز دوره‌های آموزشی لازم برای آگاهی کارکنان بانک برگزار شد.

به مشتریان مان جایزه دادیم

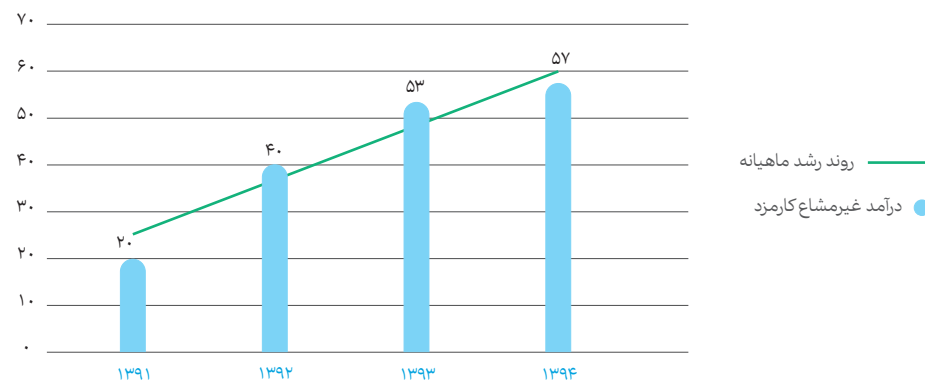
سپرده وین (وین‌کارت) یکی از محصولات پرتعداد بانک سامان در سال ۱۳۹۴ و به عنوان یک محصول انحصاری در میان رقبا محسوب می‌شد. این محصول با هدف افزایش استفاده مردم از خدمات بانکداری الکترونیکی بانک سامان و سایر بانک‌ها ارائه شد. به همین واسطه ما در سال ۱۳۹۴ به ۲,۴۶۸ نفر از مشتریانی که بیشتر از وین‌کارت خود استفاده کردند، ۵۱ میلیارد ریال جایزه دادیم. در جریان عرضه این محصول ۷۰ کارشناس فروش مستقر در شعب موفق شدند بیش از ۶۸ هزار سپرده وین با مجموع مانده بیش از ۱۵۰ میلیارد ریال را جذب کنند.

در ارائه خدمات بانک-بیمه پیشرو بودیم

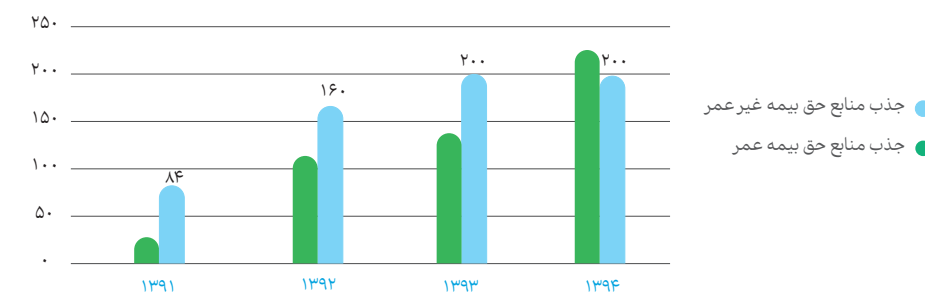
روند افزایش فروش محصولات بیمه‌ای در شعب بانک سامان، در سال ۱۳۹۴ نیز ادامه داشت و منجر به افزایش درآمد غیرمشاع و جذب منابع جدید بانکی در قالب حق بیمه محصولات بیمه عمر و غیرعمر شد. روند افزایش درآمدهای غیرمشاع بانک از محل کارمزدهای فروش بیمه و درآمدهای ناشی از فروش بیمه عمر و غیرعمر در سال ۱۳۹۴ به شرح نمودارهای صفحه بعد است:



درآمد غیرمشاع کارمزد فروش بیمه (میلیارد ریال) نمودار ۳



جذب منابع حق بیمه در بانک سامان (میلیارد ریال) نمودار ۴



دورنما

باتوجه به جایگاه مهم شعب در فرآیند ارتباط با مشتری و فروش خدمات و محصولات بانک، ما برنامه‌های گسترده‌ای را برای آینده نزدیک در پیش داریم. در حوزه جذب مشتریان جدید و افزایش منابع سپرده‌ای ما بر جذب ۱۱۹,۶۰۱ میلیارد ریال سپرده خرد تمرکز خواهیم کرد. در زمینه کاهش نرخ سود سپرده‌های ریالی تلاش خواهیم کرد متوسط قیمت تمام‌شده سپرده‌های مدت‌دار ریالی را به ۱۲ درصد برسانیم. همچنین در زمینه بازاریابی و رشد سپرده‌های جاری، روی جذب سپرده‌های ریالی و ارزی و جذب مشتریان خارجی تمرکز خواهیم کرد. در حوزه بهینه‌سازی ساختار و فعالیت شعب، برنامه‌ها و پروژه‌های ما بر ارتقای کارایی و سودآوری شعب، اصلاح ساختار شبکه شعب به‌منظور افزایش دسترسی مشتریان هدف و بهبود کیفیت ارائه خدمات متمرکز خواهد شد. در حوزه خدمات بیمه تلاش خواهیم کرد ضمن افزایش نقاط مشاوره و سرویس‌دهی به مشتریان در محصولات بیمه‌ای، زمینه را برای افزایش فروش این محصولات فراهم کنیم. در حوزه توسعه فروش نیز قصد داریم ضمن تمرکز بر فروش کارت بین‌المللی، بر افزایش درآمدهای کارمزدی از محل ارجاع مشتریان به کارگزاری سامان تمرکز کنیم. همچنین صدور ضمانت‌نامه و گشایش اعتبارات اسنادی، پروات و حواله‌های وارداتی را افزایش خواهیم داد.

بانک عامل صندوق توسعه ملی

عملکرد مثبت بانک سامان در عرصه بین‌المللی منجر به یک دستاورد مهم برای بانک شد و براین‌اساس بانک سامان موفق شد به‌عنوان بانک عامل صندوق توسعه ملی جمهوری اسلامی ایران، خدمات گسترده ارزی و اعتباری خود را به مشتریان ارائه دهد. این اقدام بانک سامان به‌منظور حمایت و پشتیبانی از فعالان اقتصادی در بخش‌های صنعت و معدن، گردشگری و کشاورزی و با هدف پرداخت تسهیلات ارزان‌قیمت ریالی و ارزی صورت گرفت. ما توانستیم در سال ۱۳۹۴ مبلغ ۲۸ میلیون دلار خط اعتباری را از این طریق به شرکت‌های ایرانی تخصیص دهیم. ضمن اینکه بانک سامان عامل پرداخت تسهیلات ریالی صندوق توسعه ملی نیز بوده است، به‌نحوی که با استفاده از منابع ارزان‌قیمت صندوق توسعه ملی توانست در راستای خروج شرکت‌ها از شرایط رکودی، بدون ایجاد تورم نقش ایفا کند. در همین راستا منابعی در حدود ۴۰۰ میلیارد ریال را برای تسهیلات سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی تخصیص داد؛ پتروشیمی‌های زاگرس و کاویان و شرکت آریادیزل موتور از جمله این شرکت‌ها هستند.

افزایش کارایی مبتنی بر فناوری‌های جدید

از آنجا که تأمین خواست و نیازهای مشتریان برای ما یک اصل محسوب می‌شود، تلاش کردیم تا براساس تقاضاهای موجود و با بهره‌گیری از تجارب بین‌المللی و جدیدترین فناوری‌ها، نت‌بانک شرکتی بانک سامان را راه‌اندازی کنیم که در اولین گام موفق به ارائه خدمات به شرکت‌های معتبر بین‌المللی و داخلی شدیم.

از مشتریان خود ۲۴ ساعته پشتیبانی می‌کنیم

یکی از برنامه‌های جدی ما اختصاص یک بانکدار شرکتی به هریک از مشتریان است که این بانکدار به‌صورت تخصصی و ۲۴ ساعته آماده ارائه خدمات مشاوره‌ای و اجرایی به مشتریان است.

بزرگان، ما را انتخاب کرده‌اند

تبدیل شدن به انتخاب نخست شرکت‌های متوسط و بزرگ یکی از محورهای اصلی برنامه استراتژیک ما در پنج سال اخیر بوده است؛ براساس برنامه‌ریزی‌های انجام‌شده در راستای همین هدف شرکت صنایع لبنی میهن، نستله ایران، شرکت بی‌ای‌تی پارس^۱، شرکت جی‌تی‌آی^۲، گروه گلرنگ، هواپیمایی ترکیش ایرلاین، شرکت هایپر مارکت‌های ماف‌پارس (هایپر استار)، اورست مدرن پارس، هواپیمایی کی‌ال‌ام^۳ و هواپیمایی ایرفرانس و بسیاری از شرکت‌های بزرگ داخلی و بین‌المللی همکاری خود را با بانک سامان آغاز کرده و ادامه داده‌اند.

دورنما

دستاورد های پنج سال اخیر ما در زمینه خدمات‌رسانی به شرکت‌ها منجر به ایجاد زمینه مناسب برای طرح‌ها و برنامه‌های جدیدی برای سال ۱۳۹۵ شده است. ما قصد داریم در سال ۱۳۹۵ برای افزایش درآمدهای کارمزدی در حوزه ضمانت‌نامه‌های بانکی، تولید نرم‌افزار جامع بانکداری شرکتی، ورود به بازارهای جدید، جذب مشتری و توسعه خدمات در حوزه نفت، گاز و پتروشیمی اقدام کنیم. در حوزه ارائه تسهیلات قصد داریم ۷،۹۶۳ میلیارد ریال تسهیلات ریالی جدید اعطا کنیم و با تلاش در حوزه پیگیری و وصول مطالبات، مانده مطالبات سررسید گذشته را به ۱،۱۰۱ میلیارد ریال برسانیم. هدف ما در حوزه صدور ضمانت‌نامه‌ها رسیدن به رقم ۸،۴۰۰ میلیارد ریال است و در حوزه گشایش اعتبارات اسنادی، بروات و حواله‌های صادراتی نیز تلاش خواهیم کرد به رقم ۱،۵۰۰ میلیون دلار دست پیدا کنیم. همچنین در زمینه گشایش اعتبارات اسنادی، بروات و حواله‌های وارداتی هدف ما رسیدن به رقم ۳،۰۰۶ میلیون دلار است. در زمینه بازاریابی و جذب مشتریان شرکتی در حوزه غذا، دارو، حمل‌ونقل، نفت و گاز و پتروشیمی و صادرات مواد معدنی نیز قصد داریم ۱۰ شرکت خارجی و ۲۰ شرکت داخلی را جذب کنیم. همچنین درصدد هستیم تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال سپرده‌های جاری جدید جذب کنیم.

1- BAT PARS
2- JTI
3- KLM



بانکداری شرکتی

یکی از محورهای اصلی چشم‌انداز تعیین‌شده در برنامه استراتژیک پنج‌ساله ما تبدیل شدن به انتخاب نخست شرکت‌های متوسط و بزرگ (داخلی و خارجی) برای انجام معاملات بین‌المللی بود که از سال ۱۳۹۰ با راه‌اندازی یک واحد تخصصی به نام مدیریت بانکداری شرکتی آغاز شد. در سال ۱۳۹۴ که آخرین سال این برنامه راهبردی بود، ما توانستیم بخش عمده‌ای از اهداف خود را در این خصوص پوشش دهیم و هم‌اکنون بسیاری از شرکت‌های بزرگ ایرانی و بین‌المللی فعالیت‌های بانکی خود را از طریق بانک سامان انجام می‌دهند.

علیرضا معرفت

مدیر بانکداری شرکتی

ما باور داریم که در بازار کسب‌وکار و رقابت تجاری برای بسیاری از شرکت‌های متوسط و بزرگ، دریافت خدمات سفارشی‌شده و همچنین خدمات تأمین و مدیریت منابع مالی توسط بانک، یک ویژگی و ارزش افزوده محسوب می‌شود. از این رو همیشه تلاش کرده‌ایم تا با ارزش‌آفرینی در این خصوص، این ویژگی را به مزیت رقابتی خود تبدیل کنیم. یکی از مهم‌ترین کارکردهای بانکداری شرکتی سامان در شرایط اقتصادی سال ۱۳۹۴ که متأثر از تحریم‌های اقتصادی بود، تسهیل و تسریع تجارت در بخش بین‌الملل و ایجاد امکان ارتباط دوسویه تجاری بین شرکت‌های ایرانی و خارجی بود. ضمن اینکه با تمرکز بر جریان نقدی شرکت‌ها و استمهال تسهیلات شرکت‌هایی که با تجدید ساختار بدهی آن‌ها به چرخه تولید بازمی‌گشتند، نقش مؤثری را در کاهش مطالبات سررسید گذشته و معوق و حفظ مجموعه‌های کارآفرین ایفا کرد.

بانکداری شرکتی سامان، پیش‌ران کسب‌وکارها در حوزه صنعت، تجارت و بازرگانی

تلاش ما همیشه بر این مسئله متمرکز بوده است که در حوزه تولید، صنعت و بازرگانی فعالیت و حضور جدی داشته باشیم. در همین راستا بخش دارو و کالاهای اساسی را در اولویت قرار دادیم، به‌نحوی که قسمت عمده عملیات بانکی در بخش شرکتی به این موارد تعلق دارد. کل عملیات ارزی بانکداری شرکتی ما رقمی در حدود ۲،۵ میلیارد دلار بوده که حدود ۷ درصد آن با رقمی بالغ بر ۱،۱ میلیارد دلار مربوط به بخش غذا و دارو بوده و ۲۲ درصد آن یعنی رقمی بالغ بر ۵۳۷ میلیارد دلار مربوط به بخش صنعت است. در زمینه پرداخت تسهیلات و صدور ضمانت‌نامه‌ها نیز سیاست مشابهی دنبال شده و از مجموع پرتفوی تسهیلات در بانکداری شرکتی به مبلغ ۵۵،۰۰۰ میلیارد ریال، ۲۲ درصد به شرکت‌های فعال در زمینه دارو و غذا و ۱۵/۵ درصد به بخش صنعت تعلق تخصیص یافته است. همچنین از مجموع ۴،۷۰۰ میلیارد ریال ضمانت‌نامه صادره توسط بانکداری شرکتی ۵۶ درصد آن یعنی مبلغ ۲،۶۳۰ میلیارد ریال در بخش‌های دارو، غذا و صنعت صادر شده است.



مقایسه عملکرد ارزی بانک سامان در سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ جدول ۳

نوع خدمات	۱۳۹۳ (مبلغ به دلار)	۱۳۹۴ (مبلغ به دلار)	نرخ رشد (درصد)
اعتبارات استادی وارداتی	۵۱۸,۱۸۳,۵۴۶	۱,۳۹۶,۲۰۲,۹۵۶	-۶۳
ضمانت‌نامه‌های ارزی	۱۳,۳۷۶,۳۶۵/۹۰	۲۰,۴۳۲,۴۷۳/۴۰	-۳۵
حواله‌های وارده	۳,۵۸۵,۳۳۱,۵۹۰/۰۵	۳,۸۳۵,۹۴۷,۹۶۳/۷۶	-۷
حواله‌های صادره	۳,۲۶۷,۲۰۹,۹۰۰/۱۷	۴,۴۶۳,۹۸۵,۸۱۰/۳۷	-۲۷
بروات ارزی	۴۷,۱۱۳,۷۷۹	۴۶,۲۶۷,۹۷۷	۲
ارز دانشجویی	۴۶,۹۸۰,۶۸۵	۳۵,۵۰۸,۳۱۹	۳۲
ارز مسافرتی	۴۶,۷۸۰,۱۲۰	۴۱,۴۸۵,۸۰۳	۱۳

اعتبار بین‌المللی سامان

بانک سامان همواره در ارائه خدمات ارزی و بین‌المللی نوین و ایجاد ارتباط با کارگزاران پیشرو بوده است. در این راستا در سال ۱۳۹۴ بانک سامان موفق به امضای تفاهم‌نامه‌ای با شرکت ضمانت صادرات ساچه ایتالیا شد که براساس این تفاهم‌نامه، بانک با همکاری شرکت یادشده و اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. قادر به ارائه تسهیلات کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت خواهد بود.

حضور فعال در عرصه بین‌المللی

ما علاوه بر تلاش برای توسعه روابط کارگزاری با بانک‌های معتبر بین‌المللی، برنامه‌های بسیاری را برای حضور فعال در رویدادها و همچنین توسعه روابط با فعالان تجاری و بازرگانی در سطح بین‌الملل داشته‌ایم. از آن جمله می‌توان به عضویت بانک سامان در اتاق‌های بازرگانی بین‌المللی فعال در ایران اشاره کرد که زمینه‌ساز توسعه روابط ما با تجار و بازرگانان ایرانی و غیرایرانی بود. ما همچنین در سال ۱۳۹۴ توانستیم زمینه‌ساز برگزاری رویدادهای مختلفی در عرصه بین‌المللی باشیم که از آن جمله می‌توان به حمایت از نشست تجاری ایران و اروپا با حضور مقامات ارشد اقتصادی دو طرف اشاره کرد. همچنین در همین سال رئیس هیئت‌مدیره بانک سامان با حضور و سخنرانی در همایش هفته مالی اروپا^۱ که بزرگ‌ترین همایش بانکی و مالی سالانه اروپاست، به تشریح ظرفیت‌های اقتصادی ایران و بانک سامان پرداخت.

1- Euro Finance Week

بانکداری بین‌الملل

از سال ۱۳۹۰ که تبدیل شدن به انتخاب نخست بانک‌های بین‌المللی برای ایجاد روابط مؤثر کارگزاری و همکاری متقابل در راستای گسترش حجم معاملات بین‌المللی و کسب بیشترین سهم بازار بین بانک‌های خصوصی در معاملات و عملیات ارزی به عنوان یکی از محورهای اصلی استراتژی بانک تعیین شد، برنامه‌ریزی‌ها و تلاش‌های گسترده‌ای را آغاز کردیم. با همین نگاه حتی در شرایط سخت تحریم‌های اقتصادی هم این هدف مهم را کنار نگذاشتیم. ما در طول این سال‌ها با محور قرار دادن دو چشم‌انداز ذکر شده، برنامه‌ریزی‌ها و خدمات ارزشمند و گسترده‌ای را در زمینه واردات و صادرات ارائه کرده‌ایم.

حسن دهقانی‌زاده
سرپرست مدیریت بین‌الملل

تجربه دیروز ما سکویی برای نگاه به فردا

تجارب و ارتباطات خوب سامان در سال‌های قبل، از یک سو و روند مثبت مذاکرات برجام برای ما نوید شروع رقابتی جدی در عرصه خدمات ارزی را می‌داد و به همین دلیل ما تمام توان فنی و اجرایی خود را برای اعلام زمان شروع این رقابت هماهنگ و آماده کردیم. پس از توافق نهایی و آغاز اجرایی شدن برنامه جامع اقدام مشترک در اوایل سال ۲۰۱۶ به منظور تسهیل در انجام خدمات ارزی، با فراهم کردن پیش‌زمینه‌ها و بسترهای لازم، توانستیم نسبت به گسترش روابط کارگزاری با بانک‌ها در کشورهای مختلف به ویژه ایتالیا، بلژیک، ترکیه، سوئیس، فرانسه، اسپانیا و جمهوری چک اقدام کنیم و در مدت کوتاهی تعداد کارگزاران خود را از ۲۵۳ بانک در ۶۰ کشور جهان به ۳۳۸ بانک در ۶۷ کشور افزایش دهیم.

حفظ سهم بازار در شرایط رکود کشور

اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۴ شرایط رکود اقتصادی را تجربه کرد و این شرایط عمومی علی‌رغم مذاکرات برجام و خوش‌بینی ناشی از گشایش روش‌های پرداخت بین‌المللی، توأم با کاهش حجم واردات به کشور بود که این کاهش در حجم فعالیت بانک سامان نیز تأثیر داشت؛ اما با این حال براساس اطلاعات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا. سهم بازار بانک سامان از ۱۲/۶۱ درصد در سال ۹۳ به ۱۴/۱۴ درصد در سال ۹۴ افزایش یافت. این امر دستاورد حائز اهمیت برای بانک در سال ۱۳۹۴ به شمار می‌آید. بانک سامان توانست علی‌رغم محدودیت‌های حاصل از کاهش حجم واردات و صادرات سهم بازار خود را در سال ۱۳۹۴ حفظ و افزایش دهد.

غذا و دارو تخصص ماست

بانک سامان در سال ۱۳۹۴ در تسهیل واردات کالاهای اساسی و دارویی که از اقلام حیاتی و ضروری واردات کشور هستند، نقش به‌سزایی داشت. در این راستا صرفاً از محل تسهیلات ارزی ارائه‌شده از طریق بانک BCP برای واردات دارو و کالاهای اساسی معادل ۳۹۴ میلیون دلار به متقاضیان، خدمات ارزی ارائه کرد که حدود ۱۰ درصد از کل حجم عملیات ارزی بانک را تشکیل می‌داد. فعالیت تخصصی بانک سامان در حوزه غذا و دارو زمینه‌ساز انجام ۲۵ درصد از کل واردات صنایع غذایی و بیش از ۳۵ درصد واردات دارو و تجهیزات پزشکی کشور شد.



بانکداری اختصاصی

خدمات بانکداری اختصاصی ما براساس برنامه راهبردی پنج‌ساله به دو گروه از مشتریان ارائه می‌شود. ما در طی پنج سال گذشته تلاش کردیم تا با طراحی خدمات و محصولاتی متفاوت، انتخاب اول مشتریان هدف در این حوزه، یعنی سامانیان خاص و سامانیان ویژه باشیم. محور اصلی تلاش‌های ما در این بخش ارائه راه‌حل‌های جدید و متفاوت برای کاهش دغدغه‌های ناشی از انجام امور بانکی و ایجاد فرصت‌ها و بستریهای لازم برای آسایش و لذت‌بردن از زندگی و کار است. یکی از برنامه‌های اصلی ما در این حوزه، ویژه‌سازی خدمات برای مشتریان براساس سبک زندگی آن‌هاست و از این منظر یکی از بانک‌های پیشرو و متمایز ایران محسوب می‌شویم.

رضا حیدری

مدیر بانکداری اختصاصی و مشتریان ویژه

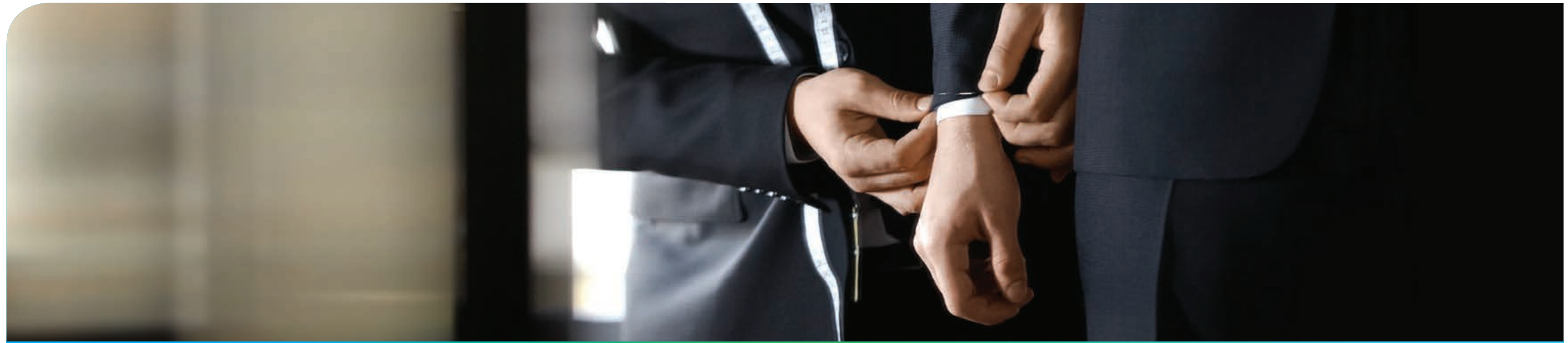
مشتریان خاص و ویژه ما به دلیل شرایط شغلی و اجتماعی خود برای انجام امور بانکی و کسب‌وکار و حتی زندگی خود دچار محدودیت‌هایی هستند؛ بنابراین وظیفه ماست که با ایجاد خدمات موردنیاز، آن‌ها را برای زندگی راحت‌تر حمایت کنیم و برای این کار همیشه به دنبال ارائه خدمات و محصولاتی هستیم که دغدغه‌های آن‌ها را رفع کند و به آن‌ها فرصت بیشتری برای لذت‌بردن از زندگی و کسب‌وکار بدهد. در سال ۱۳۹۴ نیز موفق شدیم ضمن بهینه‌سازی و ارائه خدمات قبلی، خدمات جدیدی را طراحی و به این گروه از مشتریان ارائه کنیم.

سبدگردانی

ما در راستای ارائه خدمات مشاوره مالی به مشتریان ویژه و خاص خود و ایجاد فضایی مناسب برای مدیریت سرمایه‌گذاری‌های مشتریان، خدمت سبدگردانی اختصاصی را ارائه کردیم. در خدمت سبدگردانی اختصاصی، بانک با همکاری شرکت‌های حرفه‌ای و متخصص گروه مالی سامان، سرمایه مشتری را براساس میزان سرمایه و زمینه‌های علاقه‌مندی و سطح تحمل ریسک او، در قالبی قانونی و شفاف در بورس سرمایه‌گذاری و بر آن نظارت می‌کند. با استفاده از این خدمت، مشتریان نیازی به حضور مستقیم در بازار سرمایه نداشته و می‌توانند این وظیفه را به متخصصان بسپارند.

دورنما

باتوجه به گسترش روابط کارگزاری با بانک‌های بین‌المللی پس از برجام و افزایش میزان اعتبارات اسنادی انتظار داریم حجم عملیات ارزی در سال ۱۳۹۵ به‌خصوص در زمینه اعتبارات اسنادی صادراتی به نحو چشمگیری افزایش یابد. به‌علاوه، باتوجه به امضای تفاهم‌نامه سازه و نیز قراردادهای مالی با بانک‌های اروپایی، ژاپنی، کره‌ای، هندی و غیره پیش‌بینی می‌شود که در سال ۱۳۹۵ پیشرفت قابل‌توجهی در اعطای تسهیلات ارزی کوتاه‌مدت/میان‌مدت و بلندمدت (فاینانس) داشته باشیم. ما همچنین با هدف توسعه خدمات بین‌المللی بانک سامان براساس موافقت‌های اخذشده، برنامه جدی برای افتتاح دفتر نمایندگی در سه کشور اروپایی داریم و در حوزه اعطای تسهیلات ارزی هدف ۵۰۰ میلیون دلاری را برای خود تعیین کرده‌ایم.



به مشتریان خود مشاوره می‌دهیم

ما به‌واسطه وجود دفاتر اختصاصی، شعب ویژه مشتریان برتر و همکاران آموزش‌دیده و متخصص موفق شدیم علاوه‌بر ارائه خدمات متنوع در زمینه کارت و سپرده، خدمات مشاوره محصولات سرمایه‌گذاری را برای بیش از ۵۰ نفر از مشتریان خاص به‌صورت حضوری و بیش از ۱۵۰ مشتری ویژه به‌صورت تلفنی انجام دهیم.

مشتریان مان بیمه هستند

یکی از ویژگی‌های انحصاری خدمات ما به مشتریان ویژه و خاص، امکان بهره‌مندی از پوشش و بسته کامل خدمات بیمه‌ای است، ازجمله فعالیت‌های سال ۱۳۹۴ در این حوزه می‌توان به طراحی بسته محصولات بیمه‌ای و ساماندهی خسارت‌های بیمه درمان سامانیان اشاره کرد. ما همچنین موفق شدیم در این سال ۷,۲۷۸ بیمه‌نامه شامل ۵,۰۷۹ بیمه درمان، ۱,۶۳۲ بیمه اتومبیل، ۱۱۱ بیمه تدبیر، ۳۸۹ بیمه مسافرتی و ۶۷ بیمه آتش‌سوزی منازل صادر کنیم.

خدمات سامان‌زندگی

خدمات این بخش چیزی فراتر از خدمات معمول بانکی است. هدف اصلی ما از ارائه این خدمات حمایت از مشتریان برای زندگی راحت‌تر است. ما در این زمینه خدمات متنوعی را در سال گذشته ارائه کردیم. ازجمله توانستیم به ۴۰۵۰ درخواست استفاده از خدمات تشریفات فرودگاهی^۱ پاسخ دهیم. خدمات لازم برای ۱۶۲۶ تقاضای رزرو بلیت پرواز، تورو هتل در داخل و خارج از کشور انجام دهیم و تعدادی کارت ارزی و گواهینامه بین‌المللی رانندگی صادر کنیم.

تازه‌های ما برای مشتریان

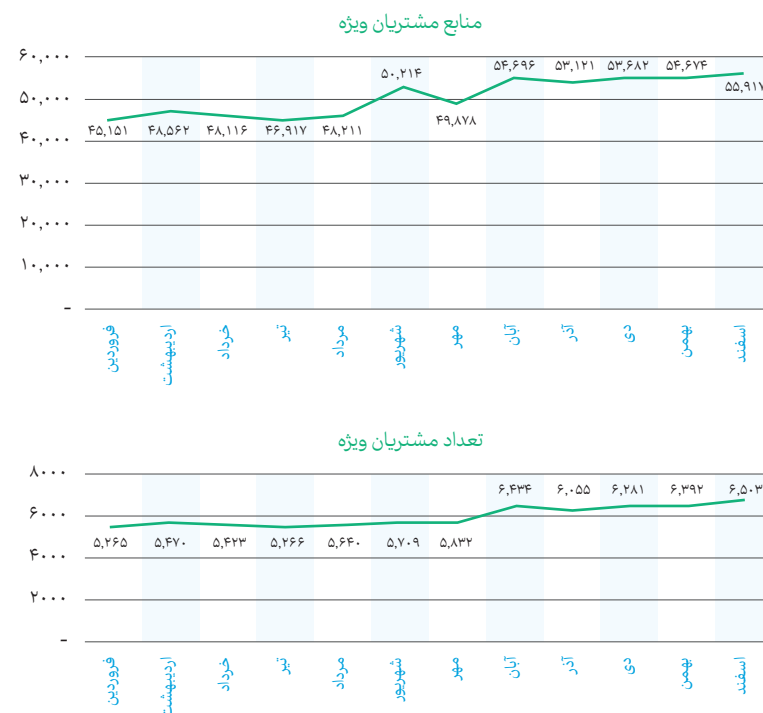
ما در سال ۱۳۹۴ نیز فعالیت‌های بسیاری برای ارائه خدمات جدید به مشتریان انجام دادیم؛ با راه‌اندازی دفتر بانکداری اختصاصی مشهد تلاش کردیم خدمات خود را در شرق کشور توسعه دهیم. ما موفق شدیم خدمات جدیدی در حوزه محصولات مالی و بانکی مانند بورس و ارائه گزارش‌های تخصصی تحلیل اقتصادی را راه‌اندازی کرده و زیرساخت‌های ارائه خدماتی مانند سبدگردانی، سکه و طلا، اوراق با درآمد ثابت، سرمایه‌گذاری پرمخاطره را نهایی کنیم. همچنین خدمت پول‌رسانی و جمع‌آوری وجوه مشتریان خاص را ارائه کردیم. فروش آنلاین بیمه مسافرتی از طریق سایت بانک سامان و طراحی بیمه مسئولیت با شرایط ویژه نیز ازجمله خدمات جدید ما در سال ۱۳۹۴ بود.

1- CIP & Transfer

انتخاب می‌شویم

اگر بتوان رشد کمی و سپرده‌ای را به‌عنوان شاخصی برای جذابیت خدمات و گرایش مشتریان به استفاده از این خدمات تعیین کرد، باید گفت نمودار رشد منابع و تعداد مشتریان ویژه و خاص در سال ۱۳۹۴ نشان‌دهنده پیشرفت ما در این حوزه بوده است.

رشد منابع و تعداد مشتریان ویژه در سال ۱۳۹۴ نمودار ۵





سرمایه‌گذاری

یکی از دغدغه‌های جدی ما در بخش سرمایه‌گذاری، حرکت براساس نیازهای بازار و ارائه خدمات نوین به مشتریانمان هم‌راستا با بازارهای بین‌المللی است. با همین رویکرد در سال ۱۳۹۴ با بررسی شرایط بازار و تغییراتی که به‌واسطه نهایی‌شدن برجام رخ داد، توانستیم برای اولین بار فعالیت‌های حوزه سرمایه‌گذاری را گسترش دهیم و نگاه تازه‌ای در این زمینه داشته باشیم. ما تلاش کردیم زیرساخت‌های لازم را برای ارائه خدمات اجرایی و مشاوره‌ای به سرمایه‌گذاران خارجی علاقه‌مند به فعالیت در بازار ایران آماده کنیم.

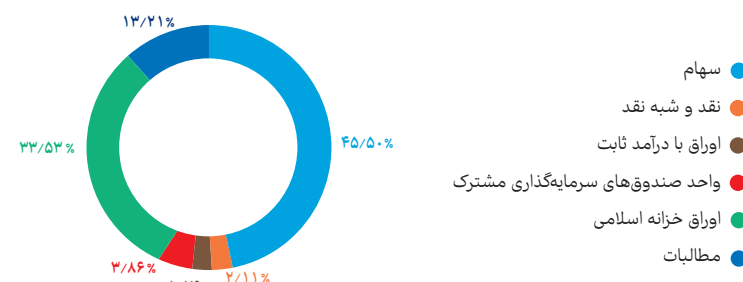
دکتر یوسفعلی شریفی
مدیر سرمایه‌گذاری

پرتفوی سودآور ما

سبگردانی و تصمیم‌گیری درخصوص سرمایه‌گذاری در بازار سهام، یکی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری بانک سامان است. پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک متشکل از دارایی‌هایی مانند سهام، واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت، واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک و اوراق خزانه اسلامی است. ترکیب دارایی‌های پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در پایان سال ۱۳۹۴ به شرح نمودار ۲ است:

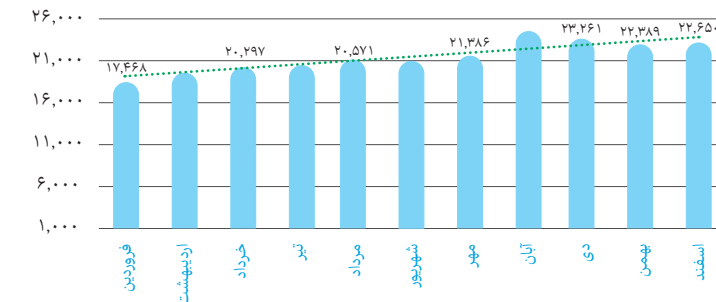
ما همچنین در اسفند ۱۳۹۴ با توجه به بازدهی بیش از ۲۵ درصدی اوراق خزانه منتشره توسط دولت و احتمال کاهش نرخ بهره بانکی و بین‌بانکی در سال ۱۳۹۵ به خرید این اوراق و استفاده از فرصت مناسب موجود در بازار اقدام کردیم.

ترکیب دارایی پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان در پایان سال ۱۳۹۴ نمودار ۲

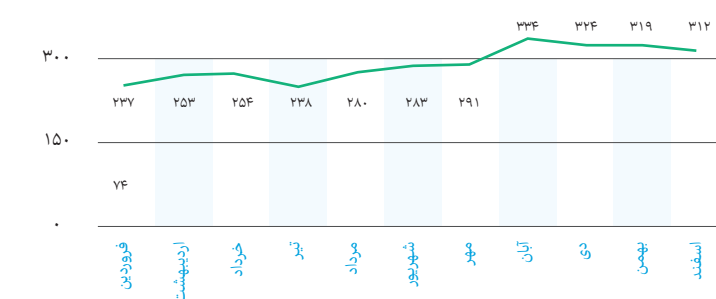


رشد منابع و تعداد مشتریان خاص در سال ۱۳۹۴ نمودار ۶

نمودار مقایسه‌ای ماهانه کل منابع خاص-ریالی و ارزی



تعداد مشتریان



دورنما

در سال ۱۳۹۵ نیز برنامه‌های گسترده‌ای برای مشتریان ویژه و خاص خود، خواهیم داشت. از جمله برخی از اهداف و برنامه‌های ما برای مشتریان ویژه و خاص در سال ۱۳۹۵ می‌توان به جذب مشتریان خارجی، افزایش کیفی و کمی خدمات به‌خصوص خدمات مبتنی بر مدیریت دارایی‌ها اشاره کرد. همچنین معرفی خدمات مدیریت املاک و مستغلات، بیمه دانشگاه فردا، گسترش خدمات مرکز رزرو سامان و راه‌اندازی وب‌سایت مرکز رزرو خدمات سامان، ایجاد درگاه الکترونیکی مدیریت درخواست‌ها برای مشتریان خاص، توسعه باشگاه مشتریان برخی از این برنامه‌ها خواهند بود. ما قصد داریم تا انتهای سال ۱۳۹۵ مانده سپرده‌های خود را در بخش بانکداری اختصاصی ۲۱,۸۸۶ میلیارد ریال افزایش دهیم و زمینه جذب ۵۰۰ مشتری خارجی را نیز فراهم کنیم.



قوانین و چارچوب‌های پیش‌رو

ما دقت و توجه بسیاری به همگامی با قوانین صادره از سوی نهادهای نظارتی داریم. در همین راستا، در پایان سال ۱۳۹۳ در ادامه اجرای قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر، نسبت به واگذاری ۲۸ درصد از سهام شرکت پرداخت الکترونیک سامان‌کیش (سهامی خاص) به بانک رفاه کارگران اقدام کردیم. در راستای این اقدام میزان مالکیت بانک سامان را در این شرکت از ابتدای سال ۱۳۹۴ به ۶۵ درصد رساندیم. همچنین درخصوص تطبیق با مقررات اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. در حوزه سرمایه‌گذاری‌ها، فروش سهام بانک سامان توسط شرکت‌های کارگزاری بانک سامان و صرافی سامان در بازار سهام در دستور کار قرار گرفت.

خدمات به سرمایه‌گذاران خارجی

خدماتی که بانک سامان به‌عنوان امین^۱ به مشتریان خارجی علاقه‌مند به سرمایه‌گذاری در ایران ارائه می‌کند، عبارتند از:

- انجام مراحل ثبت‌نام سرمایه‌گذار خارجی در بورس اوراق بهادار و دریافت کد بورسی؛
- افتتاح حساب ارزی و ریالی بانکی به نام مشتری؛
- درامانت‌نگه‌داشتن دارایی یا اوراق بهادار مانند سهام، اوراق مشارکت، واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و ...؛
- انجام عملیات خریدوفروش دارایی‌های مشتری؛
- محاسبه ارزش خالص دارایی‌های مشتری و ارائه گزارش‌های دوره‌ای؛
- حضور در جلسات عمومی سالانه و جلسات فوق‌العاده شرکت‌ها به نمایندگی از مشتری؛
- انجام عملیات مربوط به دریافت سود سالانه سهام، شرکت در افزایش سرمایه و

ارزش پرتفوی بانک سامان در ابتدای سال ۱۳۹۴ بالغ بر ۹۲۲ میلیارد ریال بود که این رقم در پایان سال، به ۱,۱۹۲ میلیارد ریال افزایش یافت. ترکیب سهام موجود در پرتفوی باتوجه به سیاست کاهش ارزش سبد طی سال گذشته، تغییرکرد و سهم صنایع پیشرو افزایش یافت؛ همین امر باعث جبران زیان پرتفوی و سوددهی طی سه‌ماهه پایانی سال شد.

نشانگرهای پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان

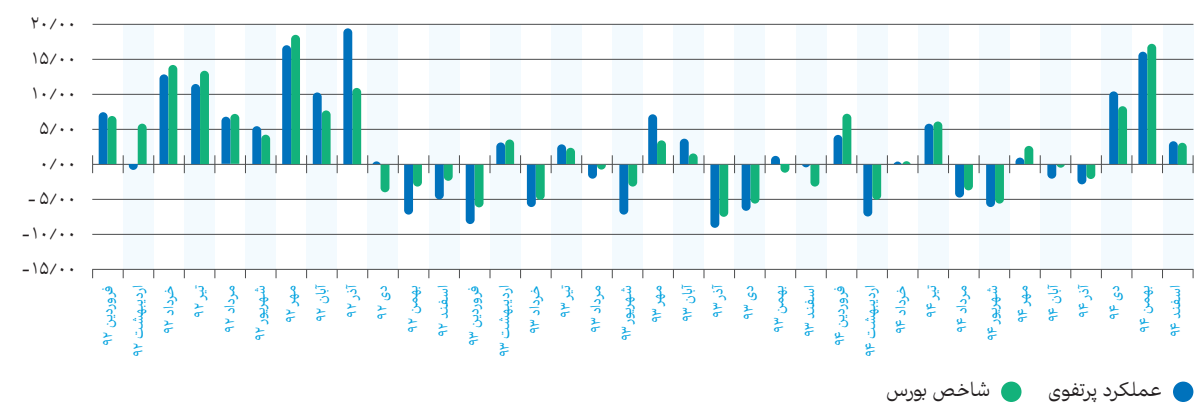
جدول ۴

سال مالی	بهای تمام‌شده	متوسط سرمایه طی دوره	سود و زیان کل
	رشد نسبت به سال قبل (%)	میلیون ریال	رشد نسبت به سال قبل (%)
۱۳۹۲	۱,۴۳۵,۲۲۷	۷۱۹,۲۸۱	-
۱۳۹۳	۱,۲۳۵,۷۴۶	۱,۴۹۸,۰۳۸	۱۰۸
۱۳۹۴	۱,۱۳۹,۶۰۴	۹۲۴,۹۹۸	(۳۸)

بازدهی پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک در مقایسه با شاخص بازار طی سال‌های ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۴ به شرح نمودار زیر است:

مقایسه عملکرد ماهانه پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک سامان و شاخص بازار از سال ۱۳۹۲ تا ۱۳۹۴

نمودار ۸



عملکرد پرتفوی ● شاخص بورس ●

مشاوره به سرمایه‌گذاران خارجی

ما براساس توانمندی‌های خوب در حوزه خدمات ارزی و ظرفیت‌های اجرایی در داخل کشور، ارائه خدمات مشورتی به شرکت‌های بین‌المللی علاقه‌مند به سرمایه‌گذاری و فعالیت اقتصادی را برای اولین بار در ایران آغاز کردیم. در این راستا، خدمات مشاوره سرمایه‌گذاری را برای توسعه کسب‌وکار و سرمایه‌گذاری در ایران، انجام می‌دهیم. ازجمله خدمات قابل‌ارائه در این حوزه می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- ارائه استراتژی بهینه تخصیص دارایی‌ها؛
- مشاوره درخصوص ادغام و تملک شرکت‌ها؛
- مشاوره درخصوص خدمات مربوط به Private Equity ؛
- مشاوره درخصوص خدمات مربوط به Joint Venture.



دورنما

یکی از برنامه‌های ما در حوزه سرمایه‌گذاری، کسب درآمد کارمزدی از محل خدمات سرمایه‌گذاری است که با هدف‌گذاری کسب ۲۵۵ میلیارد ریال، اقدامات اجرایی آن را پیش خواهیم برد. همچنین یکی از پروژه‌های مهم ما در بخش سرمایه‌گذاری، ایجاد رشد ۱۰۰ درصدی در حوزه تهیه زیرساخت‌ها و اخذ مجوزها برای ارائه خدمات سرمایه‌گذاری خواهد بود.

سرمایه‌گذاری‌های بانک در شرکت‌های گروه مالی سامان

گروه مالی سامان مجموعه شرکت‌هایی هستند که بانک سامان با هدف تأمین خدمات موردنیاز خود، مشتریان و بازار هدف در فاصله سال‌های ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۳ به راه‌اندازی یا خرید بخشی از سهام آن‌ها اقدام کرده است. این ۱۳ شرکت تحت نظارت بانک و به‌صورت مستقل اداره می‌شوند.

آمار عملکرد مالی شرکت‌های گروه مالی سامان در سال ۱۳۹۴				
جدول ۵				
نام شرکت	فعالیت اصلی	سرمایه (میلیارد ریال)	مالکیت بانک (درصد)	سود (زیان) خالص (میلیون ریال)
پرداخت‌الکترونیک سامان	تأمین‌کننده سیستم‌های پرداخت الکترونیکی	۹۰۰	۶۵	۳۱۳,۷۴۸
ارتباطات ماهواره‌ای سامان	خدمات انتقال داده، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای	۱۵۴	۶۹ (مستقیم و غیرمستقیم)	۴۹,۹۲۳
صرافی سامان	خدمات تبادل و حواله ارز	۲۱۹	۹۶	۱۶۹,۵۸۹
بیمه سامان	خدمات بیمه‌ای	۶۱۸	۱۵	۲۷۷,۹۷۰
کارگزاری بانک سامان	معاملات سهام و اوراق بهادار، بازاریابی و بازرگردانی، مشاوره سرمایه‌گذاری و پذیرش در بورس	۳۰	۶۴	۳,۶۳۵
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	خدمات رتبه‌بندی اعتباری و پیگیری و وصول مطالبات کلان بانک	۲۴	۹۹	۲۴,۵۳۱
پردازشگران سامان	تولید، توسعه و پشتیبانی محصولات و ابزارهای کاربردی مبتنی بر ساختار متمرکز بانک	۱۰۰	۱۰۰	۱۳,۴۱۸
نرم‌افزاری تندرنور (زیرمجموعه شرکت پردازشگران)	واردات، طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات سخت‌افزاری به‌خصوص دستگاه‌های کارت‌خوان بانکی	۲,۷	۱۰۰ (مالکیت غیرمستقیم از طریق پردازشگران)	۴,۱۶۶
آفتاب تجارت سامان	مدیریت و ساماندهی فعالیت‌های خدماتی	۰,۱	۱۵	۶,۰۲۷
تأمین سرمایه‌کاردان	انجام امور سرمایه‌گذاری و تأمین مالی	۱,۲۸۰	۳۳ (مستقیم و غیرمستقیم)	۵۴۳,۹۳۲
شرکت آدونیس (زیرمجموعه شرکت پردازشگران)	خدمات تخصصی، تجهیزات رایانه‌ای، الکترونیکی، مخابرات و فناوری اطلاعات	۱۵۰	۲۷ (مالکیت غیرمستقیم از طریق پردازشگران)	۸۲,۵۸۲
آتیه‌اندیشان سپهر شرق	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بورسی و غیربورسی	۰,۰۱	۱۰۰	۲,۶۸۷

شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش

این شرکت در سال ۱۳۸۲ به منظور تأمین سیستم‌های الکترونیک شامل دستگاه‌های خودپرداز، کیوسک‌های اینترنت بانک و دستگاه‌های پایانه فروش و نیز توسعه بستر رایانه‌ای و مخابراتی ارائه خدمات تجارت الکترونیکی تأسیس شد. شرکت پرداخت الکترونیک سامان در پیشگامی بانک سامان در عرصه بانکداری الکترونیک، در دهه نخست فعالیتش نقش اساسی داشته است. کسب رتبه ۳۵ از نشریه معتبر Nilson Report بین ۱۵۰ شرکت برتر ارائه‌دهنده خدمات پرداخت^۱ دنیا، دریافت تقدیرنامه سه ستاره در ارزیابی جایزه ملی تعالی سازمانی، ارتقای جایگاه در میان ۵۰۰ شرکت برتر ایران به موجب کسب رتبه ۲۹۶ در میان شرکت‌های برتر ایران و اخذ گواهی‌نامه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات ISO27001:2013 از دستاوردهای این شرکت در سال ۱۳۹۴ است.



شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان

فعالیت این شرکت در سال ۱۳۸۳ به منظور ارائه خدمات انتقال داده، ارتباطات و مخابرات ماهواره‌ای و تأسیس تلهپورت‌های ماهواره‌ای آغاز شد. این شرکت در سال ۱۳۹۴ موفق شد با جذب بیش از ۹۰ درصد تقاضاهای جدید در صنعت ارتباطات ماهواره‌ای، بیشترین سهم بازار را در ۱۰ سال گذشته به خود اختصاص دهد.



شرکت صرافی سامان

شرکت صرافی سامان به عنوان نخستین صرافی بانک‌های خصوصی کشور در سال ۱۳۸۳، برای توسعه فعالیت‌های بانکی و مالی، شامل تأمین خدمات تبادل و حواله ارز و ارائه مشاوره در این زمینه ثبت و تأسیس شد. افزایش در خرید و فروش ارز، کاهش هزینه‌های مالی شرکت و افزایش درآمدهای غیرعملیاتی ناشی از وصول مطالبات مربوط به بدهکاران سنواتی شرکت منجر شد که سود خالص شرکت از رقم ۳۴ میلیارد ریال در دوره مالی نه‌ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به رقم ۱۷۰ میلیارد ریال در سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۰۹/۳۰ افزایش یابد.



شرکت بیمه سامان

شرکت بیمه سامان در سال ۱۳۸۳ با مجوز بیمه مرکزی ایران تأسیس شد. این شرکت هم‌اکنون مجموعه‌ای کامل از انواع خدمات بیمه‌ای را ارائه می‌دهد. از جمله موفقیت‌های به دست آمده در طی سال ۱۳۹۴ می‌توان به کسب رتبه ۲۱۰ در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ ایرانی در سال مالی ۱۳۹۳ از سازمان مدیریت صنعتی، دریافت گواهینامه مدیریت ریسک رتبه C انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه، کسب «سطح مطلوب» یا «سطح یک» توانگری مالی در طی ۳ سال متوالی در بین شرکت‌های بیمه‌ای - بیمه مرکزی ج.ا.ا. اشاره کرد.



شرکت کارگزاری بانک سامان

این شرکت که در سال ۱۳۷۲ با نام شرکت کارگزاری کریشچی، به عنوان نخستین شرکت کارگزاری ایران ثبت شده بود؛ در سال ۱۳۸۵ با انتقال ۴۹ درصد سهام آن به بانک سامان به شرکت کارگزاری بانک سامان تغییر نام داد. معاملات سهام و اوراق پذیرفته شده در بورس، بازارسازی و بازارگردانی اوراق بهادار، مشاوره سرمایه‌گذاری و پذیرش در بورس از جمله خدمات این شرکت است. باتوجه به نتایج مطلوب در عرصه سیاست خارجی و مذاکرات هسته‌ای در سال ۱۳۹۴، شرکت کارگزاری بانک سامان به منظور ایجاد زیرساخت‌ها و بسترهای مناسب جهت جذب سرمایه‌گذاران خارجی، اقدام به راه‌اندازی واحد بین‌الملل و همچنین توسعه وب‌سایت انگلیسی شرکت کرده است.



شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان

این شرکت در سال ۱۳۸۶ به ثبت رسید و چندی بعد فعالیت خود را در زمینه خدمات رتبه‌بندی اعتباری، تحت لیسانس شرکت «اکسپرن» آغاز کرد. سامانه اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان با برخورداری از امکانات گزارش‌دهی اعتباری، اعتبارسنجی اشخاص حقیقی و حقوقی از زمستان ۱۳۹۰ در شعبه‌های بانک سامان راه‌اندازی شد. این شرکت در سال ۱۳۹۲ با ایجاد واحد وصول مطالبات، به انعقاد قراردادهای اداره اموال بانک و پیگیری وصول مطالبات بانک و شرکت صرافی سامان اقدام کرد. از دستاوردهای این شرکت در سال ۱۳۹۴، می‌توان به انعقاد قرارداد اعتبارسنجی با شرکت‌های مدیران خودرو، سایپا و خدمات مشاوره‌ای حامی ایرانیان اشاره کرد.



شرکت پردازشگران سامان

شرکت پردازشگران سامان در سال ۱۳۸۹ با هدف طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات، ابزارها و نرم‌افزارهای کاربردی مبتنی بر ساختار متمرکز، برای تأمین نیازهای بانک تأسیس شد. از فعالیت‌های این شرکت می‌توان به طراحی، ارائه و استقرار نظام جامع کسب و کار و نظام مهندسی مجدد فرایندهای محیط کسب و کار^۱، ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه مدیریت و بهره‌برداری از فناوری‌های نوین بانک و مکانیزه‌سازی سیستم‌های اداری و اجرای این سیستم‌ها اشاره کرد. از دستاوردهای شرکت در سال ۱۳۹۴ می‌توان به کسب رتبه ۱ شورای عالی انفورماتیک اشاره کرد.



شرکت نرم‌افزاری تندرنور

این شرکت در سال ۱۳۶۹ تأسیس و در سال ۱۳۷۳ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. در سال ۱۳۸۹ کل سهام شرکت نرم‌افزاری تندرنور به شرکت پردازشگران سامان واگذار شد. این شرکت نرم‌افزاری در زمینه واردات، طراحی، تولید، پشتیبانی و توسعه محصولات سخت‌افزاری به خصوص دستگاه‌های کارت‌خوان بانکی فعالیت می‌کند.



شرکت آفتاب تجارت سامان

شرکت خدماتی آفتاب تجارت سامان در سال ۱۳۹۰ با هدف ساماندهی و پوشش تمامی نیروهای خدماتی مورد نیاز بانک به ثبت رسید. در حال حاضر بخشی از نیازهای پشتیبانی بانک شامل امور فنی، تعمیرات، نگهداری و تأسیسات شعبه‌ها نیز برعهده این شرکت است.



شرکت توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس

این شرکت با هدف ارائه خدمات فروش و پس از فروش، به ویژه پشتیبانی دستگاه‌های خودپرداز در سال ۱۳۹۱ با سهام‌داری بانک سامان راه‌اندازی شد. در ادامه بانک‌های پاسارگاد و ملت نیز به جمع سهام‌داران شرکت پیوستند. آدونیس در ساختار گروه مالی سامان، زیرمجموعه شرکت پردازشگران سامان به شمار می‌آید. از آنجاکه بانک سامان مالک ۱۰۰ درصد از سهام شرکت پردازشگران است، مالک غیرمستقیم ۲۴/۲ درصد از سهام آدونیس نیز می‌باشد.



شرکت تأمین سرمایه کاردان

بانک سامان با تکیه بر اعتبار و ظرفیت‌های مشارکتی خود با همکاری بانک خاورمیانه و بانک تجارت و با دریافت مجوز شورای عالی بورس و اوراق بهادار و کسب موافقت بانک مرکزی، در سال ۱۳۹۲ شرکت تأمین سرمایه کاردان را تأسیس کرد. این شرکت با هدف انجام امور سرمایه‌گذاری و تأمین مالی راه‌اندازی شده است. شرکت تأمین سرمایه کاردان با سهام‌داری سه بانک و ادغام مزیت رقابتی آن‌ها در صنعت بانکداری تجاری و برخورداری از تجربه و دانش مالی بین‌المللی، از توان بالایی برای ارائه خدمات ویژه به مشتریان و هموارسازی مسیر ورود شرکت‌های بین‌المللی به ایران برخوردار است.





سال ۱۳۹۴ برای کسب‌وکار بانک در حوزه اعتبارات، سال بسیار دشواری بود؛ محدودیت‌های ناشی از رکود اقتصادی، مدیران بنگاه‌های کوچک و متوسط کشور را با بحران منابع و سرمایه در گردش مواجه کرده بود، به‌گونه‌ای که بسیاری از آن‌ها در بازپرداخت تعهدات خود دچار مشکل شدند و این مسئله باعث کندی گردش نقدینگی در جامعه و به‌تبع آن بانک شد. بانک سامان با درک شرایط اقتصادی کشور و همراهی و همگامی با نهادهای سیاست‌گذار مانند بانک مرکزی ج.ا.ا. تلاش کرد با مدیریت بهینه منابع در اختیار خود، ضمن حمایت از صنایع کوچک و متوسط، همراهی لازم را با شرکت‌های آسیب‌دیده از رکود اقتصادی در زمینه وصول مطالبات داشته باشد. همچنین بانک سامان در این سال نگاه ویژه‌ای به تأمین تسهیلات موردنیاز در حوزه‌هایی مانند ازدواج، بهزیستی، کمیته امداد و... داشته است.

تأمین سرمایه در گردش کسب‌وکارهای کوچک و متوسط

یکی از اولویت‌های جدی ما در سال ۱۳۹۴ اعطای تسهیلات کوتاه‌مدت (حداکثر یک‌ساله) به‌منظور تأمین سرمایه در گردش موردنیاز بنگاه‌های کوچک و متوسط در همه بخش‌های اقتصادی ازجمله بازرگانی، خدمات، صنعت، مسکن و ساختمان، کشاورزی و معدن بود. براساس بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. تأمین مالی بنگاه‌های کوچک و متوسط به‌منظور کمک به خروج این بنگاه‌ها از رکود و حمایت از اشتغال‌زایی در سال ۱۳۹۴ در دستورکار بانک سامان قرار گرفت. اعطای تسهیلاتی بالغ بر ۱۵,۷۵۲ میلیارد ریال به بنگاه‌های کوچک (دارای کمتر از ۵۰ نفر پرسنل) و ۳,۵۵۵ میلیارد ریال به بنگاه‌های متوسط (دارای ۵۰ تا ۱۰۰ نفر پرسنل) بخشی از خدمات اعتباری ما در حوزه خرد و صنفی بوده است.

تنوع در ارائه تسهیلات در بازارهای مختلف

ما براساس نیازهای مشتریان، بسته‌های اعتباری مختلفی را طراحی می‌کنیم تا آن‌ها بتوانند با حمایت بانک سامان و بدون دغدغه امور موردنظر خود را انجام دهند. در سال ۱۳۹۴ نیز بسته‌های اعتباری ما در چند حوزه تخصصی تهیه و به مشتریان ارائه شد که ازجمله می‌توان به اعطای تسهیلات به‌منظور خرید دفترکار، خرید مصالح ساختمانی جهت تعمیر واحدهای مسکونی و اداری، خرید تجهیزات و ماشین‌آلات و همچنین ارائه خط اعتباری به همه مشتریان اشاره کرد.

در همین راستا، ما در سال ۱۳۹۴ با هدف فعال‌کردن بازارهای مختلف و حمایت از فعالان بازار بورس، اعطای تسهیلات در بخش واسطه‌گری مالی را آغاز کردیم و توانستیم با پرداخت ۱۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال معادل ۲۸/۷ درصد از کل معاملات بورس اوراق بهادار به فعالان بازار سرمایه و شرکت‌های کارگزاری فعال در بورس اوراق بهادار تسهیلات ارائه کنیم. در این صورت از این طریق نقش مهمی را در تأمین منابع مالی موردنیاز فعالان بازار سرمایه ایفا کردیم.

همچنین به‌منظور توسعه خدمات الکترونیکی و به پشتوانه شبکه گسترده دارندگان پایانه‌های فروشگاهی سامان، اعطای تسهیلات به دارندگان دستگاه‌های کارت‌خوان بانک را همچون سال‌های گذشته در دستورکار خود داشتیم. در این راستا، تسهیلاتی بالغ بر ۷۰۰ میلیارد ریال با نرخ‌های رقابتی و کمتر از نرخ‌های رایج بانکی به دارندگان دستگاه‌های کارت‌خوان بانک پرداخت کردیم.

اعتبارات خرد و صنفی

جهت‌دهی صحیح مصارف بانک به سمت بازارهای جدید و تلاش برای ارتقای اثربخشی تسهیلات در ایجاد حرکت در بخش‌های خرد و صنفی نیازمند نگاه تخصصی به این حوزه بود که به‌عنوان یکی از اولویت‌های اساسی برنامه راهبردی بانک در پنج سال اخیر تعیین شد. براساس همین هدف ما با راه‌اندازی مدیریت اعتبارات خرد و صنفی تلاش کردیم در بازارهای هدف، حضوری جدی داشته باشیم. این نگاه تخصصی به بازار اعتباری، زمینه‌ساز شناخت دقیق‌تر و پاسخگویی سریع‌تر و هدفمندتر ما به بازارهای هدف شد.

رضا شیرین‌گوهریان
مدیر اعتبارات خرد و صنفی

نگاه ویژه‌ای به تسهیلات قرض الحسنه داریم

ما به منظور مساعدت در زمینه ازدواج جوانان، کمک به مددجویان تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی برای اجرای طرح‌های خوداشتغالی، در سال ۱۳۹۴ به ۱۹۸۲ نفر ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه ازدواج ارائه کردیم. همچنین مبلغ ۶۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) و مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات قرض الحسنه به مددجویان بهزیستی تخصیص دادیم.



در زمینه گشایش اعتبارات اسنادی، حواله‌های ارزی و صدور ضمانت‌نامه‌ها فعال هستیم

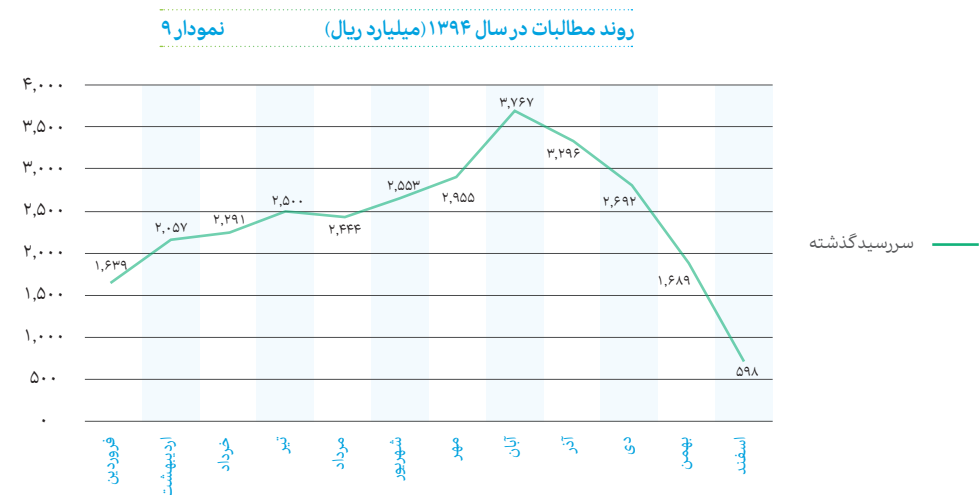
یکی از دستاوردهای خوب ما در حوزه خرد و صنفی که از طریق شعب منتخب ارزی میسر شد، انجام ۹۰۰ میلیون دلار عملیات ارزی بود. این رقم معادل ۲۸ درصد از کل عملکرد ارزی بانک از نظر مبلغ و ۵۵ درصد از کل عملکرد بانک از نظر تعداد اعتبار اسنادی گشایش یافته و حواله‌های ارزی صادره است. ما همچنین در سال ۱۳۹۴ با صدور ۲,۹۲۵ میلیارد ریال ضمانت‌نامه ریالی توانستیم حدود ۴۰ درصد از عملکرد کل بانک در صدور ضمانت‌نامه‌ها را پوشش دهیم و از این طریق در افزایش درآمدهای کارمزدی بانک نقش داشته باشیم.

بهینه‌سازی مداوم روندهای اولویت است

ما در حوزه اعتبارات، خود را ملزم به بهینه‌سازی فرآیندهای کاری براساس نیازها و شرایط بازار و مشتریان می‌دانیم. با همین نگرش در سال ۱۳۹۴ اقدام به بازنگری متغیرهای سیستم اعتبارسنجی داخلی بانک سامان در حوزه مشتریان حقیقی مصرفی و حقیقی حرفه‌ای کردیم. همچنین برای تسهیل امور اعتباری، با تکیه بر آموزش پرسنل اعتباری و استفاده از زیرساخت‌های الکترونیکی، فرآیندهای اعتباری موجود را مورد بررسی و بازنگری اساسی قرار دادیم.

در پیگیری و وصول مطالبات جدی هستیم

در حوزه پیگیری وصول مطالبات اقدامات گسترده‌ای را انجام دادیم که از آن جمله می‌توان به کسب مجوز استمهال مطالبات مشتریان براساس آیین‌نامه وصول مطالبات غیرجاری مؤسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا. از هیئت‌مدیره بانک اشاره کرد که این اقدام با هدف کاهش حجم مطالبات و افزایش قدرت چانه‌زنی شعب در تعامل با مشتریان مطالباتی انجام شد. در همین راستا، مطالبات بدهکارانی که استحقاق اعطای مهلت برای برون‌رفت از مشکل موقت را داشتند، امهال شد. ما همچنین در سال ۱۳۹۴ ساختار واحد پیگیری مطالبات را مورد بازنگری قرار دادیم و با تشکیل اداره پیگیری مطالبات و انجام این کار به صورت متمرکز، تأثیر مثبتی در روند پیگیری مطالبات ایجاد کردیم. پیگیری مستمر و مؤثرتر مطالبات شناسایی و برنامه‌ریزی برای رفع مشکلات و مسائلی که مختص به شعبه یا منطقه‌ای خاص بوده و آموزش بیشتر و بهتر کارشناسان پیگیری برای مؤثرتر شدن روند پیگیری مطالبات از جمله دستاوردهای رویکرد تخصصی ما در حوزه پیگیری و وصول مطالبات بوده است. در نتیجه پیگیری‌های صورت گرفته و استفاده از راهکارهای یادشده، مطالبات سررسید گذشته و معوق در حوزه اعتبارات خرد و صنفی از مبلغ ۱,۶۳۹ میلیارد ریال در فروردین ۱۳۹۴ به مبلغ ۵۹۸ میلیارد ریال در پایان اسفندماه ۱۳۹۴ کاهش یافته است؛ روند این کاهش در نمودار زیر ارائه شده است:



دورنما

ما با مطالعاتی که در سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بر روی اصناف و بازارهای مختلف انجام دادیم، توانستیم اصناف گروه هدف را که دارای بازدهی بیشتر و ریسک کمتر در حوزه کسب‌وکار خود بوده‌اند، شناسایی کنیم. قصد داریم در سال ۱۳۹۵ با جذب صاحبان این نوع کسب‌وکارها از طریق شبکه شعب بانک، نسبت به اعطای هدفمند تسهیلات در حوزه خرد و صنفی اقدام کنیم. از این رو در مجموع برای اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی و حقوقی (شرکت‌های کوچک و متوسط) فعال در بازار هدف، تسهیلاتی بالغ بر ۲,۷۰۰ میلیارد ریال پیش‌بینی شده است. همچنین در راستای کاهش ریسک اعتباری و تخصیص بهینه منابع بانک به دنبال تغییر فرآیند اعتباری با هدف کاهش ریسک اعتباری و مطالبات غیرجاری بانک، شناسایی سایر اصناف دارای ظرفیت تعاملات گسترده بانکی و ریسک پائین و مکانیزه کردن فرآیند پذیرش اعتبارسنجی و اعطای اعتبار در قالب نرم‌افزار جامع اعتباری هستیم.

یکی از اقدامات مهمی که در سال ۱۳۹۵ به اتمام خواهد رسید، پروژه تمرکز فرآیند ارزیابی اعتباری مشتریان و اتوماسیون اعتباری و ارزی است. از جمله اهداف ما در سال ۱۳۹۵ اعطای ۱۱,۰۹۵ میلیارد ریال تسهیلات ریالی جدید، وصول ۲,۱۰۰ میلیارد ریال از مطالبات سررسید گذشته، صدور ۵,۶۰۰ میلیارد ریال ضمانت‌نامه و گشایش ۲,۰۰۳ میلیون دلار اعتبار اسنادی، بروت و حواله‌های ارزی است.

علاوه بر این باتوجه به اهمیت تعامل بازار پول و بازار سرمایه در اقتصاد کشور و در جهت افزایش سهم بانک سامان در بازار سرمایه، ما قصد داریم در سال ۱۳۹۵ بر مبنای مذاکرات انجام شده با مدیران سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۴، پروژه عضویت در اتاق پایاپای بورس اوراق بهادار و تسویه با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه (سمات) به نمایندگی از طرف شرکت‌های کارگزاری فعال در بورس اوراق بهادار به سرانجام رسانیم و همچنین از سامانه سبدگردانی که به تأیید سازمان بورس اوراق بهادار رسیده است را مورد بهره‌برداری قرار دهیم.



بانکداری الکترونیک

مردم ایران، بانک سامان را به عنوان بانکی پیشرو در توسعه بانکداری الکترونیکی می‌شناسند و این به دلیل سرمایه‌گذاری‌های چشمگیر بانک در این حوزه به‌ویژه از آغاز فعالیتش است. ما برای همگامی با تغییرات تکنولوژی و همچنین برای پاسخگویی به نیازهای روز مشتریان و حفظ فاصله خود با رقبا از پنج سال پیش یک اصل محوری را در برنامه استراتژیک خود قرار دادیم تا براساس آن انتخاب نخست مشتریان شعبه‌ای با تمرکز بر استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک باشیم. همین نگرش باعث شد تا با افزایش سطح دسترسی مردم به بانک از طریق درگاه‌های دیجیتال زمینه ارائه خدمات غیرحضوری را توسعه دهیم. رسیدن به حداکثر پایداری در ارائه خدمات الکترونیکی از طریق کانال‌های مختلف نیازمند تلاش مستمر برای رسیدن به استانداردهای جهانی و حفظ کیفیت در سطح مطلوب است و این مسئله توأم با ضرورت‌های پیش‌رو برای ارتقای مداوم سخت‌افزارها و نرم‌افزارهای ماست. ما علاوه بر چشم‌انداز ذکر شده برای تأمین اصل اعتماد در بیانیه مأموریت بانک همواره نگاه ویژه‌ای به مقوله امنیت در سامانه‌های بانکی داشته‌ایم و از این منظر همیشه در مدار اهداف تعیین‌شده حرکت کرده‌ایم.

عباس میرزا نیری

مدیر بانکداری الکترونیک

همه جا در دسترس هستیم

افزایش سطح دسترسی و راحتی مشتریان یک هدف عمده برای ما محسوب می‌شود، ما در سال ۱۳۹۴ موفق شدیم زمینه لازم را از جنبه کمی و کیفی برای رسیدن به این هدف فراهم کنیم.

براساس آمار تا پایان سال گذشته، تعداد کاربران نت بانک ۷۸۲,۰۷۲ نفر، تعداد کاربران سامانک ۴۵۳,۳۰۱ نفر، تعداد کاربران تلفن بانک ۸۳۷,۷۳۰ نفر، تعداد دستگاه‌های پایانه فروشگاهی ۲۰۱,۰۰۰ عدد و تعداد خودپردازهای ما ۱,۳۰۳ عدد بوده است. تلاش‌های ما در این حوزه منجر به کسب جایگاه اول در تعداد خودپردازهای بیرون شعبه‌ای در میان بانک‌های ایران و کسب جایگاه دوم در نسبت تراکنش بر پایانه‌های فروشگاهی در میان ارائه‌دهندگان خدمات پرداخت الکترونیکی شد.

این دستاوردها نشان از نگاه کمی و کیفی ما برای رسیدن به هدف در دسترس بودن خدمات بانکداری الکترونیکی سامان برای مشتریان و ارائه خدمات با کیفیت بالا و پشتیبانی مداوم از استفاده‌کنندگان این خدمات را دارد.

بانکداری همراه برای ما اولویت است

ما همیشه تلاش کرده‌ایم براساس روند جهانی فناوری در صنعت بانکداری حرکت کنیم؛ بر همین اساس ظرفیت اجرایی و سرمایه‌ای خوبی را در حوزه بانکداری همراه متمرکز کرده‌ایم. ما با همین اندیشه در سال ۱۳۹۴ موفق شدیم نسخه جدید سامانک (اپلیکیشن بانکی) خود را به‌روز و منتشر کنیم. همچنین توانستیم سامان‌یار را که یک هاب نرم‌افزاری است و از این‌پس تمام اپلیکیشن‌های تخصصی بانک از طریق آن به مشتریان عرضه خواهد شد، مطابق با استانداردهای روز دنیا طراحی و منتشر کنیم. اپلیکیشن‌های ما منطبق بر سیستم‌عامل‌های مختلف عرضه می‌شوند.

گواهینامه یک ستاره اشتها به کیفیت گرفتیم

ما موفق شدیم در پنجمین دوره جایزه ملی کیفیت ارتباطات و فناوری ایران در حوزه ارائه خدمات بانکداری الکترونیک، گواهینامه اشتها به کیفیت یک ستاره دریافت کنیم. جایزه ملی کیفیت ارتباطات و فناوری اطلاعات جمهوری اسلامی ایران^۱ توسط وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات پایه‌گذاری شده است. این جایزه همه‌ساله براساس مدل ملی ارزیابی کیفیت ایران، برای شناسایی، انتخاب و معرفی شرکت‌های برتر در زمینه ارتباطات و فناوری اطلاعات برگزار می‌شود.

خدمات جدید بانکی برای کسب و کارها

انعطاف‌پذیری قابل توجه بانک سامان برای ارائه سرویس‌های جدید بانکی به شرکت‌های مختلف براساس راه‌حل‌های بانکداری الکترونیکی یکی از برنامه‌های اجرایی ما در سال ۱۳۹۴ بوده است. در همین راستا اقدامات مختلفی انجام دادیم که برخی از آن‌ها عبارتند از راه‌اندازی سرویس‌های مرتبط کارت هوشمند مدارس، راه‌اندازی وب‌سرویس‌های انتقال وجه و صورت‌حساب، راه‌اندازی سرویس ریز تراکنش‌های پذیرندگان، توسعه بانک‌س و اتصال ۴ شرکت نرم‌افزاری در حوزه معاملات آنلاین، راه‌اندازی سرویس شارژ خودکار و برخط^۲ سیم‌کارت‌های اعتباری ایرانسل، راه‌اندازی سرویس شارژ مستقیم سیم‌کارت‌های ثابت ایرانسل^۳، ارائه سرویس‌های واریز با شناسه پرداخت. همچنین باتوجه به استفاده کم‌تر از پول نقد از جریان زندگی روزمره ما، اقدام به راه‌اندازی دستگاه‌های Cashless کردیم که با ابعاد و هزینه‌هایی بسیار کمتر از خودپرداز همه خدمات آن‌ها را به‌جز امکان دریافت پول نقد به مشتری ارائه می‌دهند.

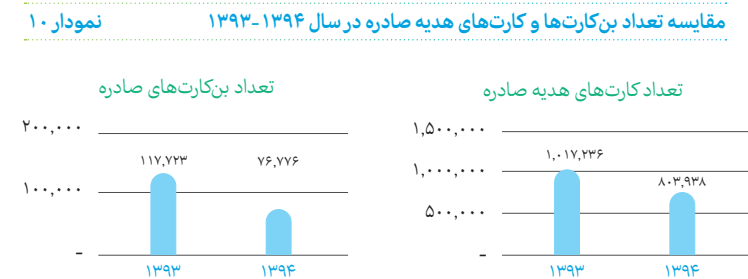
تأثیر قوانین جدید بر عملکرد ما

براساس بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص لزوم پرداخت کارمزد خرید از کارت‌خوان توسط بانک‌ها به شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، بانک‌های دارنده حساب پذیرندگان، موظف به پرداخت کارمزدی به میزان یک‌درصد از مبلغ خرید (از ۵۰۰ تا ۲۵۰۰ ریال) بابت خدمات، تجهیز و نوسازی زیرساخت‌ها شدند. باتوجه به فعال بودن ۲۰۱,۰۰۰ پایانه فروشگاهی بانک سامان در کشور، اعمال این بخشنامه باعث ایجاد هزینه‌ای به مبلغ ۲۰۴ میلیارد ریال در سه‌ماهه پایانی ۱۳۹۴ شد. همچنین محدودیت‌های ایجاد شده از سوی بانک مرکزی در حوزه کارت اعتباری و نیاز به کد مکنای صدور این کارت باعث شد با کاهش ۹۵ درصدی صدور کارت اعتباری نسبت به سال ۱۳۹۳ مواجه شویم.

1- ICTINQA
2- Online
3- Direct Debit

تأثیر رکود اقتصادی در خدمات بانکداری الکترونیک

رکود اقتصادی و کاهش بودجه‌های رفاهی در سال ۱۳۹۴ منجر به این مسئله شد که سازمان‌ها و شرکت‌های ایرانی که کمک‌های غیرنقدی خود را در قالب بن‌کارت و کارت هدیه به کارکنان‌شان ارائه می‌کردند، تقاضای خود را کاهش دهند که این موضوع در مقایسه با سال ۱۳۹۳ کاهش ۲۱ درصدی فروش کارت هدیه و ۳۵ درصدی بن‌کارت را در پی داشت.



دورنما

در سال ۱۳۹۵ ما برنامه‌ریزی و اقدام لازم را برای تغییر نسخه نت‌بانک انجام خواهیم داد. همچنین با ارتقای زیرساخت‌های شبکه‌ای و سخت‌افزاری، درصد افزایش سطح سرویس‌دهی سامانه‌های آنلاین بانکی هستیم. ما در نظر داریم تا گامی مؤثر در خصوص خدمات بانکی مبتنی بر موبایل در راستای ارتقای خدمات بانکداری الکترونیک برداریم. برای سال ۱۳۹۵ نیز برنامه‌های گسترده‌ای همچون بهینه‌سازی شبکه کارت‌خوان سامان با همکاری شرکت پرداخت الکترونیک سامان، توسعه شبکه مدارس هوشمند، توسعه سرویس‌های مبتنی بر موبایل در هاب سامان‌یار، افزایش سرویس‌های قابل ارائه از طریق درگاه خودپرداز، توسعه سرویس‌های نت‌بانک، نصب دستگاه‌های Cashless، راه‌اندازی دستگاه خود دریافت با سیستم واریز، راه‌اندازی دستگاه Cash Recycler، افزایش تعداد خودپردازهای بانک، ایجاد سرویس‌های مبتنی بر خدمات بدون کارت از طریق ابزارهای الکترونیک، توسعه ارائه سرویس‌های واریز با شناسه پرداخت از طریق درگاه‌های الکترونیک را پیش‌رو داریم. یکی از برنامه‌های جدی ما در سال ۱۳۹۵ رساندن درآمد سرانه کارمندی خودپردازهای بانک به ۴۵۰ میلیون ریال است که با تغییرات کیفی در خدمات و جابه‌جایی‌های فیزیکی تلاش داریم به این مهم دست پیدا کنیم. همچنین در این سال تعداد ۱۰۰ دستگاه خودپرداز جدید نصب خواهیم کرد.

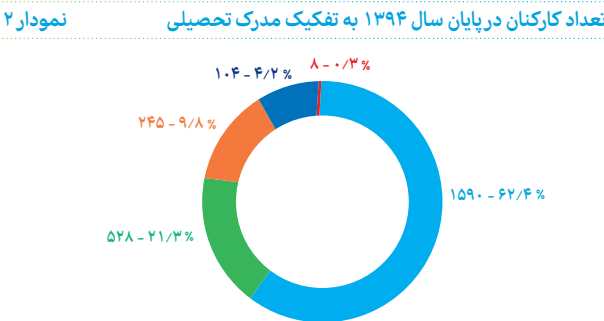
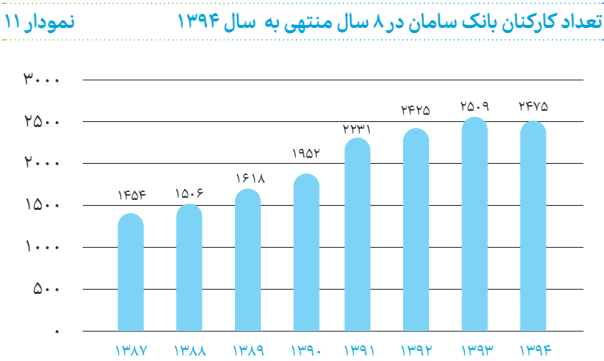
سرمایه انسانی

برنامه محوری ما در حوزه سرمایه انسانی در پنج سال گذشته تبدیل شدن به انتخاب نخست نیروهای نخبه برای همکاری با بانک سامان بوده است. براین اساس لازم بود تا سطح کیفی خود را با استانداردهای بین‌المللی هماهنگ کنیم. از این رو با پیاده‌سازی نظام مدیریت فرآیندها در میانه این برنامه پنج‌ساله موفق به دریافت گواهینامه «نظام مدیریت کیفیت براساس استاندارد ISO 9001:2008 از شرکت TUV NORD آلمان» شدیم و با تداوم بخشیدن به این روند در سال ۱۳۹۴ نیز ممیزی مراقبتی را با موفقیت پشت سر گذاشتیم.

فرشته ضرابیه
مدیر سرمایه انسانی

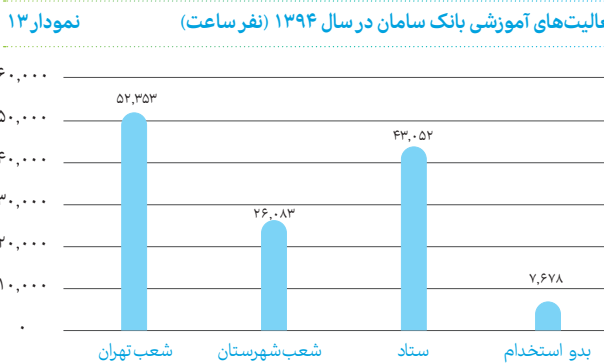
سرمایه انسانی

در سال ۱۳۹۴، تعداد ۷۵ نفر همکار جدید به ما اضافه شدند و تعداد همکاران ما در پایان این سال به ۲,۴۷۵ نفر رسید. ما برای جذب نیروهای جدید از میان نیروهای داوطلب و منتخب، اقدام به برگزاری مصاحبه شایستگی‌مدار، مصاحبه تخصصی و مصاحبه سرمایه انسانی می‌کنیم. به‌علاوه در فرایند ارتقای پستی نیز با هدف شناسایی شایسته‌ترین همکاران برای تصدی پست‌های سازمانی، از ابزارهای نوینی مانند کانون ارزیابی استفاده شد. شایان‌ذکر است در راستای همسویی فرآیندهای سرمایه انسانی در طراحی و اجرای مصاحبه شایستگی‌مدار و کانون ارزیابی، از چارچوب شایستگی‌ها استفاده شده است.



آموزش و توسعه

مدیریت سرمایه انسانی با کمک آکادمی سامان در راستای نهادینه‌کردن فرهنگ سازمانی، ایجاد درک یکسان و اشاعه رفتارهای مورد تأیید بانک و همچنین توانمندکردن همکاران در شایستگی‌های مدنظر، دوره‌های آموزشی شایستگی‌مدار (رفتاری) را برنامه‌ریزی و اجرا کرد. همچنین برای توانمندکردن همکاران در حوزه‌های تخصصی و نیز برطرف کردن خلأ دانشی- مهارتی همکاران به دلیل تغییرات شرایط و نیازهای بازار، نیازسنجی تخصصی آموزش با بهره‌گیری از اهداف و استراتژی‌های بانک، اهداف واحدها و نیز شرح شغل و پست همکاران و به تفکیک سازمان، واحد و فرد انجام شد. ما در سال ۱۳۹۴ با هدف کاهش هزینه‌ها و مدیریت زمان، اقدام به پیاده‌سازی بستر آموزش مجازی کردیم که دستاوردهای ارزشمندی مانند کاهش ۱۰۰ درصد هزینه اجرای آزمون‌های ادواری و کاهش ۸۸ درصد هزینه اجرای دوره‌ها در پی داشت.



همکاری‌های بین‌المللی آموزشی

طراحی و برگزاری دوره‌های بلندمدت اجرایی و دوره‌های کوتاه‌مدت تخصصی موردنیاز بانک، ازجمله فعالیت‌های آموزشی آکادمی سامان است. در این راستا، دوره کارشناسی ارشد رشته مدیریت بین‌الملل^۱ با همکاری دانشگاه Grenoble فرانسه برای ۲۲ نفر از همکاران در سال ۱۳۹۴ به اتمام رسید. همچنین برای دستیابی به دانش و مهارت تخصصی بانکداری دنیا، آکادمی سامان با همکاری مؤسسات و اساتید نام‌آشنای صنعت بانکداری و مدیریت، اقدام به برگزاری دوره‌های تخصصی کرده است که برخی از آن‌ها در جدول زیر ذکر شده‌اند:

دوره‌های تخصصی برگزار شده جدول ۶			
عنوان دوره	محل برگزاری	برگزارکننده	تسهیل‌کننده
روندهای جدید در مدیریت و رهبری	پاریس - فرانسه	FNEGE	
Performance Management and Control	آکادمی سامان	FNEGE	Prof. Fredric Bertrand
Credit Analysis	آکادمی سامان	EUROMONEY	Prof. Serge Vidal
Key Factors for Risk Management In Banking	آکادمی سامان	FNEGE	Prof. George Chappatteau
مبارزه با پول‌شویی	آکادمی سامان	FNEGE	Prof. George Chappatteau
دوره‌های تخصصی بانکداری مؤسسه RBA	آکادمی سامان	RBA	

فرهنگ سازمانی

در حوزه ارتقاء، هماهنگ‌سازی و ترویج فرهنگ سازمانی در سال ۱۳۹۴ اقداماتی انجام شده است که شامل بهینه‌سازی چارچوب شایستگی با برگزاری دوره‌های آموزشی حضوری و مجازی، اشاعه و ترویج فرهنگ مناسب در بانک و یاری‌رساندن به جاری‌سازی آن‌ها ازطریق ارائه بازخورد، آموزش و سایر ابزارهای سازمانی (تعریف و اجرای پروژه مدیریت هزینه‌های اداری- مصرفی در جهت افزایش سودآوری) و استقرار نظام آراستگی در بانک (5S)، با هدف ایجاد محیط‌کاری و سازمانی زیبا و منظم و ایجاد یک سیستم استاندارد انضباطی مشترک و فراگیر است.

دورنما

ما در حوزه سرمایه انسانی برنامه‌های متعددی را برای سال ۱۳۹۵ پیش‌بینی کرده‌ایم. ما قصد داریم بازنگری نظام‌نامه کیفیت استاندارد ایزو ۹۰۰۱ براساس نسخه ۲۰۱۵ را آغاز کنیم، پروژه نظام آراستگی (5S) را به‌طور کامل اجرا کنیم، رتبه‌بندی پست‌های سازمانی واحدهای ستادی و بازنگری شناسنامه پستی واحدهای ستادی را انجام دهیم، دوره‌های تخصصی آموزشی در حوزه بانکداری خرد و مبارزه با پول‌شویی را برگزار کنیم و با یکی از مؤسسات معتبر بین‌المللی برای برگزاری آزمون‌های بین‌المللی و تربیت مربی بین‌المللی در حوزه بانکداری خرد قرارداد ببندیم و نرم‌افزار جامع مدیریت منابع انسانی را پیاده‌سازی کنیم.

بازنگری و اصلاح فرآیند جذب نیروی انسانی، برنامه‌ریزی برای افزایش رضایت از بسته جبران خدمات، تلاش برای بهبود تعهد و وفاداری کارکنان، بهبود دانش کارکنان در حوزه‌های عمومی و تخصصی، ارتقاء و بهبود دانش مدیران در حوزه‌های تخصصی بانکی و غیربانکی، بهبود دانش کارکنان تطبیق قوانین داخلی بانکی با قوانین بین‌المللی و مبارزه با پول‌شویی، بهبود فرآیند مدیریت آموزش و زیر فرآیندهای مرتبط با آن، کاهش ریسک عملیاتی بانک به‌واسطه بایگانی صحیح اسناد در شعب، کاهش هزینه‌های اداری- مصرفی، بهبود و بازبینی در فرآیندهای مدیریت سرمایه انسانی، برگزاری دوره‌های آموزشی مرتبط با فرهنگ و رفتار سازمان و چارچوب شایستگی‌ها و تلاش برای ارتقای سلامت کارکنان بانک ازطریق آزمایش‌های پزشکی دوره‌ای ازجمله اهداف عملیاتی ما در این سال خواهد بود.



حمایت ورزشی

یکی از برنامه‌های جدی بانک سامان از سال ۱۳۹۲ تأثیرگذاری بر روند حرکتی یکی از ورزش‌های پرطرفدار کشور یعنی والیبال بود که هدف اصلی خود را صعود به المپیک ۲۰۱۶ تعریف کرده بود. در همین راستا ما حمایت‌های خود را از والیبال ملی ایران تداوم بخشیدیم و در نهایت به پشتوانه این حمایت و برنامه‌ریزی خوب فدراسیون و تلاش بازیکنان و کادرفنی، تیم ملی ایران موفق شد در بهار سال ۱۳۹۵ به المپیک ۲۰۱۶ ریودوژانیرو صعود کند.



دورنما

برای سال ۱۳۹۵ نیز برنامه‌های خوبی در دست اقدام است؛ ما در تلاشیم کارهای عمرانی ساخت یک مدرسه در شهرستان دلفان استان لرستان را به اتمام برسانیم. همچنین برنامه‌ریزی‌ها و مطالعات لازم را برای ساخت یک مدرسه ۱۲ کلاسه آغاز خواهیم کرد. ما در راستای تفاهم‌نامه‌های منعقد شده با خیریه‌ها، قصد داریم هزینه تحصیل، تولد و عیدی ۹۰ کودک تحت پوشش بنیاد خیریه کودک را تأمین کنیم. همچنین تأمین هزینه عمل قلب ۲۰ کودک معرفی شده از سوی خیریه زنجیره امید را برعهده بگیریم. همچنین با خیریه بهنام دهش‌پور بابت تأمین هزینه خرید تجهیزات و عیدی کودکان آن مؤسسه همکاری خواهیم کرد و هزینه‌های تحصیل ده نفر از دانشجویان خیریه آراسته را تأمین خواهیم کرد.



مسئولیت‌های اجتماعی

ما به عنوان یک شهروند حقوقی مسئول، همواره متعهدانه در انجام وظایف اجتماعی خود و حمایت از اقشاری که به لحاظ مالی یا اجتماعی کم‌توان هستند، قدم برمی‌داریم. در سال ۱۳۹۴ نیز همچون سال‌های پیش، همکاری با خیریه‌ها و حمایت از امور فرهنگی، آموزشی، درمانی و ورزشی در کانون توجه و تمرکز برنامه‌های مسئولیت‌پذیری اجتماعی بانک قرار داشت.

فرشته ضرابیه

مسئول امور خیریه

مشارکت و حمایت آموزشی

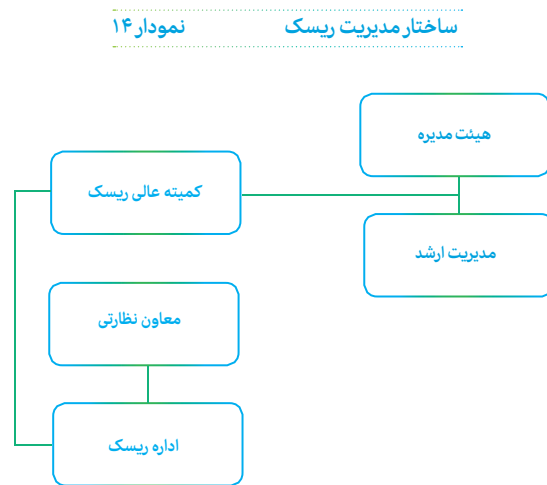
یکی از محورهای موردتوجه بانک سامان در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی، حمایت از کودکان و جوانان برای آموزش و جلوگیری از ترک تحصیل آن‌ها به دلیل مشکلات مالی است. در این راستا ما در سال ۱۳۹۴ با همکاری بنیاد کودک کمک‌هزینه تحصیلی ۹۰ نفر (شامل ۲۸ دانشجو) و با همکاری بنیاد خیریه سپهر، هزینه تحصیل تعدادی از دانشجویان تحت پوشش این خیریه را تأمین کردیم. ما همچنین کار احداث یک مدرسه شش‌کلاسه را در روستای راهدار استان بوشهر با سرمایه‌گذاری مستقیم بانک به مبلغ ۱۲ میلیارد ریال به پایان رساندیم.

حمایت پزشکی - درمانی

در سال ۱۳۹۴ در همکاری با مؤسسه خیریه زنجیره امید، هزینه عمل جراحی قلب ۵۰ کودک، هزینه بازارچه خیریه این مؤسسه و کمک‌هزینه خرید تجهیزات پزشکی برای مرکز طبی کودکان و بخش ارتوپدی و خانه اطفال این مؤسسه از سوی بانک سامان تأمین شد. همچنین در این سال در همکاری با مؤسسه خیریه بهنام دهش‌پور قسمتی از هزینه‌های لباس عید کودکان و کمک‌هزینه مورد نیاز خرید و استقرار سرویس IMRT در بخش رادیوتراپی آنکولوژی بیمارستان شهدای تجریش پرداخت شد. ما همچنین بخشی از هزینه‌های نگهداری تعدادی از فرزندان زیر شش سال و عیدی کودکان بنیاد خیریه سپهر را تأمین کردیم. از دیگر فعالیت‌های ما در این حوزه تأمین هزینه عمل پیوند مغز استخوان یک نوجوان مبتلا به سرطان خون بود که به حساب خیریه نیکان ماموت واریز شد.

ساختار مدیریت ریسک در بانک سامان

مدیریت ریسک به عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است؛ بنابراین در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیسیون عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده است که در نمودار زیر درج شده است. اداره ریسک به عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک موظف به اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک است.



کمیسیون عالی مدیریت ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را موردپایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب مورد تأیید بانک مرکزی، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیسیون است. نتایج و ماحصل کار این کمیسیون راهبردی، با عنوان گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره بانک قرار می‌گیرد.

اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیسیون عالی مدیریت ریسک، با هدف رعایت الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و فراهم کردن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل و اصلی‌ترین ریسک‌های مالی و مورد تأکید کمیته بال شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیسیون عالی مدیریت ریسک، مدیرعامل و سایر کمیسیون‌های ذی‌ربط گزارش می‌کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک است. این واحد براساس مصوبات کمیسیون عالی مدیریت ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

اهداف اساسی مدیریت ریسک در بانک سامان

- رعایت نسبت کفایت سرمایه براساس استانداردهای نظارتی؛
- رعایت نسبت نقدینگی براساس توصیه‌های نهاد نظارتی؛
- تعیین پرتفوی اعتباری بهینه و برنامه‌ریزی برای دستیابی به آن؛
- رعایت موقعیت‌های ارزی براساس استاندارد نهادهای نظارتی؛
- قیمت‌گذاری تسهیلات بر پایه ریسک؛
- ارتقای زیرساخت لازم برای مدیریت ریسک عملیاتی با رویکرد پیشرفته کمیته بال.

مدیریت ریسک

ما برای حصول بهترین نتیجه و بیشترین منافع همه ذی‌نفعان بانک، نهایت دقت را برای شناخت و تجزیه و تحلیل ریسک‌های احتمالی کسب و کار به خرج می‌دهیم. ما به مدیریت ریسک در بانک سامان نگاهی جدی داریم و براساس مأموریت‌های تعریف شده تلاش‌های خود را در دو محور اساسی هماهنگی حداکثری با روال‌ها و روندهای بانک مرکزی و ارتقای سطح کنترلی به بال ۲ متمرکز کرده‌ایم.

سید مرتضی حسینی‌نژاد
سرپرست اداره ریسک

شناسایی رخدادهای ارزیابی خطرات

شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان شامل رخدادهای حوزه ریسک اعتباری و ریسک عملیاتی در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره‌جسته و مهم‌ترین اقداماتی که پیش از سال ۱۳۹۴ آغاز شده بود در این سال ادامه یافته است. برخی موضوعات جدید افزوده شده که به تفکیک شامل موارد زیر است:

ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از احتمال به‌خطر افتادن توانایی مؤسسه اعتباری در تأمین منابع نقد جهت پرداخت بدهی‌ها، ایفای تعهدات و افزایش دارایی‌ها؛ بنابراین تعریف مهم‌ترین اقدامات صورت‌گرفته در ریسک نقدینگی شامل موارد زیر است:

- استخراج شکاف نقدینگی ایستا و پویا، براساس رویکرد بازار به تفکیک ارزش‌های عمده؛
- محاسبه نسبت پوشش نقدینگی (LCR) براساس بال ۳؛
- تهیه گزارش نقدینگی با رویکرد بازار؛
- انجام آزمون بحران و تحلیل حساسیت؛
- پایش تغییرات منابع ریالی به‌منظور مدیریت ریسک تأمین منابع؛
- نسبت تأمین مالی پایدار خالص (NSFR)؛
- پایش تغییرات منابع ارزی به‌منظور مدیریت ریسک تأمین منابع؛
- برآورد منابع قابل‌مصرف در بازه‌های زمانی آتی به‌منظور برنامه‌ریزی مصارف؛
- تحلیل و بررسی منابع براساس روش RFM.

ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به‌عنوان احتمال بروز زیان ناشی از قصور یعنی عدم ایفای به‌موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری توسط طرف مقابل به وقوع می‌پیوندد؛ بنابراین تعریف مهم‌ترین اقدامات صورت‌گرفته در ریسک اعتباری شامل موارد زیر است:

- ارزیابی کیفیت اعتباری تسهیلات و کیفیت وثایق؛
- بررسی وضعیت تمرکز مطالبات و میزان وصول مطالبات؛
- محاسبه اجزای ریسک اعتباری مبتنی بر توافق‌نامه بال ۲؛
- محاسبه سرمایه موردنیاز ریسک اعتباری با استفاده از رویکرد استاندارد توافق‌نامه بال ۲؛
- بررسی و بهبود سیستم اعتبارسنجی مشتریان کارت اعتباری.

ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک به‌عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به‌واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف می‌شود؛ بنابراین تعریف مهم‌ترین اقدامات صورت‌گرفته در ریسک بازار شامل موارد زیر است:

- بررسی وضعیت پرتفوی سهام بانک؛
- بررسی مستمر وضعیت باز ارزی و میزان سود یا زیان نوسانات نرخ تسعیر هر ارز در بازدهی پرتفوی ارزی.



ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی عبارت است از ریسکی که ناشی از نامناسب‌بودن و عدم‌کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از مؤسسه اعتباری است؛ بنابراین تعریف مهم‌ترین اقدامات صورت‌گرفته در ریسک عملیاتی شامل موارد زیر است:

- تحلیل ریسک‌های عملیاتی در حوزه تسهیلات ریالی و شناسایی اصلی‌ترین فاکتورهای رخداد عملیاتی؛
- برآورد زیان عملیاتی مرتبط با حوزه تسهیلات اعطایی ریالی؛
- محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک‌های عملیاتی براساس رویکرد شاخص پایه؛
- طراحی و توسعه پایگاه داده زیان‌های ریسک عملیاتی؛
- تحلیل ریسک‌های عملیاتی در حوزه اعتبارات ارزی و شناسایی اصلی‌ترین فاکتورهای رخداد عملیاتی؛
- برآورد زیان عملیاتی مرتبط با حوزه اعتبارات ارزی؛
- شناسایی اصلی‌ترین رخدادهای عملیاتی درونی و بیرونی در وصول مطالبات.

وضعیت شاخص‌های ریسک در بانک سامان

ریسک نقدینگی

بررسی نسبت قابل‌قبول دارایی‌های نقد و شبه‌نقد به کل سپرده‌ها، حداکثر دامنه نوسانات قابل‌قبول در این نسبت، سقف فردی در بازار بین‌بانکی، سقف جمعی در بازار بین‌بانکی، تأکید نظام رتبه‌بندی بانک‌ها و سقف اعتباری آن‌ها در بازار بین‌بانکی، سقف فردی سپرده‌گیری از مشتری، شاخص‌های تمرکز و سیاست‌های کاهش درجه تمرکز سپرده‌ها، حداکثر دامنه نوسان قابل‌تحمل در اقلام اساسی ترانزنامه سود و زیان بانک، حداکثر نسبت قابل‌تحمل برای وضعیت باز ارزی برای هر ارز و مجموع اسعار خارجی، حداکثر دامنه نوسان قابل‌تحمل در این نسبت‌ها، حداکثر رقم قابل‌قبول تعهدات هر بانک خارجی و مجموع بانک‌ها از مهم‌ترین شاخص‌هایی است که به‌صورت دوره‌ای موردپایش و بررسی قرار می‌گیرد.

در این میان باتوجه‌به تجارب کمیته بانکداری بین‌الملل از بحران مالی سال ۲۰۰۷ که منجر به ارائه شاخص نقدینگی از سمت کمیته بال شده است، نسبت LCR در بانک موردتوجه قرارگرفته است. نسبت LCR با هدف تقریب بازگشت دارایی‌هایی که باید توان پوشش خروج منابع را برای ۳۰ روز داشته باشند، در بانک به‌صورت ماهانه در حوزه ریالی محاسبه و توسط کمیسیون دارایی‌ها و بدهی‌ها موردبررسی قرار می‌گیرد.



حاکمیت شرکتی

سهامداران عزیز بانک سامان

ما براساس اصول و توصیه‌های کمیته بال و همچنین بانک مرکزی ج.ا.ا. روال‌ها و شیوه‌های مؤثر حاکمیت شرکتی را در بانک سامان پیاده‌سازی کردیم. حاکمیت شرکتی مجموعه روابط میان هیئت‌مدیره، مدیران، سهامداران و تمامی ذی‌نفعان را تعریف می‌کند. این نظام تعیین‌کننده ساختاری است که اهداف سازمان را تدوین کرده و ابزاردستیایی به این اهداف و نظارت بر عملکرد را مشخص می‌کند. انصاف، شفافیت، پاسخ‌گویی و مسئولیت‌پذیری فراتر از ساختارهای متنوع فرهنگی، حقوقی و اقتصادی کشورها، چهاررکن بنیادین حاکمیت شرکتی هستند. باتوجه‌به نقش مهم بانک‌ها در واسطه‌گری مالی، امکان اثرپذیری از مشکلات بالقوه ناشی از حاکمیت شرکتی ناکارآمد و لزوم صیانت از وجوه سپرده‌گذاران و سایر ذی‌نفعان، موضوع حاکمیت شرکتی از اهمیت فراوانی برای بانک سامان برخوردار است.

ولی ضرابیه
رئیس هیئت‌مدیره

ساختار حاکمیت شرکتی

مجمع عمومی سهامداران

مجمع عمومی عادی سالانه بانک هر سال یک نوبت، فرصتی را برای سهامداران بانک فراهم می‌کند تا به بررسی صورت‌های مالی و سایر گزارش‌های هیئت‌مدیره، حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک بپردازند. گزارش کامل عملکرد بانک، برای اطلاع تمامی ذی‌نفعان، هر ساله تحت نام «گزارش سالانه» به دو زبان فارسی و انگلیسی تدوین و منتشر می‌شود. هیئت‌مدیره در چارچوب قوانین موجود و با اتخاذ رویه‌های مناسب، حافظ حقوق سهامداران بانک است. این حقوق عبارتند از:

- حضور و امکان اعطای رأی در مجمع عمومی سهامداران؛
- دسترسی به موقع و مستمر به اطلاعات بانک؛
- کسب و ثبت مالکیت سهام و نقل‌وانتقال آن؛
- سهم‌بودن در منافع شرکت.

هیئت‌مدیره به کمک تمهیدات ایجادشده، رفتاری یکسان با تمامی سهامداران دارد؛ به‌گونه‌ای که فرایندها و رویه‌های برگزاری مجامع عمومی برای همه سهامداران، امکان عمل یکسان را فراهم می‌آورد.

در حوزه ریسک اعتباری

بررسی ضریب پوشش وثایق، مانده‌های جاری در معرض خطر از مهم‌ترین شاخص‌هایی است که به‌صورت دوره‌ای موردپایش و بررسی قرار می‌گیرد. سایر شاخص‌های قابل‌بررسی در این حوزه عبارتند از بررسی سقف‌های فردی، اشخاص مرتبط، تمرکز بخشی، تمرکز وثیقه‌ای، حداکثر نسبت مشارکت در تسهیلات سندیکایی، ارزیابی‌های مربوط به مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، تصویب حداکثر نسبت قابل‌تحمل برای بانک.

در حوزه ریسک بازار

محاسبه ارزش در معرض خطر ریسک پرتفوی سهام و پرتفوی ارز، از جمله مهم‌ترین شاخص‌هایی است که به‌صورت دوره‌ای موردپایش و بررسی قرار می‌گیرد. سایر اقدامات انجام‌شده در این حوزه عبارتند از تعیین حد قابل‌تحمل و مرز هشدار نوسانات بازارها، راهکارهای مقابله، مسئولان مرتبط، اقدامات اجرایی لازم.

در حوزه ریسک عملیاتی

محاسبه سرمایه موردنیاز ریسک عملیاتی با استفاده از روش شاخص پایه انجام می‌شود. علاوه‌بر این ریسک عملیاتی در حوزه اعتبارات با استفاده از شاخص‌های شناسایی و ارزیابی مصادیق ریسک عملیاتی، تعیین میزان منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی، پایش فاکتورهای کلیدی ریسک عملیاتی موردبررسی و پایش قرار می‌گیرد.

اقدامات کنترلی

برای مدیریت اثربخش ریسک در بانک سامان، مجموعه‌ای از فعالیت‌های کنترلی در هریک از سطوح کاری تعریف شده است. نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به‌صورت ادواری فعالیت‌های مدیریت ریسک را با چارچوب استاندارد مطابقت داده و بازخوردهای کنترلی ارائه می‌دهد. بازیابی سیستم‌های اعتبارسنجی به‌صورت منظم و ادواری نیز از وظایف مهم کمیسیون عالی مدیریت ریسک و اداره ریسک در همین راستاست.

اطلاعات و ارتباطات

دسترسی به اطلاعات کافی در حوزه‌های مالی و عملیاتی از ارکان مدیریت ریسک کارآمد است. در این خصوص، در بانک سامان چارچوب منظمی برای جمع‌آوری اطلاعات و گزارش‌گیری از سیستم متمرکز بانکداری و واحدهای مختلف ایجاد شده است.

پایش

لازمه اثربخشی نظام مدیریت ریسک، نظارت مستمر بر ریسک‌های شناسایی‌شده و اطمینان از رعایت حدود موردپذیرش بانک است. پایش مستمر، منجر به کشف زود هنگام نواقص موجود در چارچوب مدیریت ریسک و اصلاح به هنگام آن می‌شود. از این رو، در بانک سامان برای دستیابی به نظام مدیریت ریسک کارآمد، چرخه شناسایی، ارزیابی، کنترل و پایش با دقت و جدیت دنبال می‌شود.

دورنما

ما در تداوم اقدامات اجرایی خود بر محور مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۵، کمیته‌های فرعی مدیریت ریسک و ارائه گزارش به کمیسیون عالی مدیریت ریسک را تشکیل خواهیم داد. تلاش خواهیم کرد از طریق پیاده‌سازی سیستم جامع مدیریت ریسک در سطح بانک میزان اثربخشی فرایند مدیریت ریسک را ارتقای دهیم. برای ارتقای هریک از اجزای فرایند مدیریت ریسک که نیاز به بهبود دارند؛ تمرکز خواهیم کرد. همچنین پایگاه داده رخدادهای زیان‌بار عملیاتی، برای جمع‌آوری و ثبت داده‌های زیان در تمام خطوط کسب‌وکار سازمان را توسعه خواهیم داد.

هیئت‌مدیره

هیئت‌مدیره بانک از پنج عضو اصلی تشکیل می‌شود که مجمع عمومی بانک، آن‌ها را برای مدت دو سال انتخاب می‌کند. در نخستین جلسه هیئت‌مدیره، رئیس و نایب‌رئیس انتخاب می‌شوند. جلسات هیئت‌مدیره با حضور چهار نفر از اعضای اصلی آن رسمیت می‌یابد. برخورداری از سیاست‌های عملی و کارآمد برای مواجهه با هرگونه تضاد منافع احتمالی و کاهش آن‌ها، برای بانک سامان و هیئت‌مدیره آن بسیار اهمیت دارد. از همین رو، دستورالعمل‌های شفاف برای برخورد با انواع موارد تضاد منافع در اختیار مدیریت قرار گرفته است. از جمله این موارد می‌توان به معاملات بانک با اعضای هیئت‌مدیره یا شرکت‌هایی اشاره کرد که ایشان در آن سهام‌دار یا عضو هیئت‌مدیره هستند. این معاملات، بدون مشارکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری برای تصویب معامله موردنظر، موردبررسی مستقل هیئت‌مدیره قرار می‌گیرند. چنین معاملاتی بدون استثنا در صورت‌های مالی بانک به‌طور کامل و آشکارا ثبت می‌شوند و حسابرسان مستقل، تطابق آن با موازین قانونی را به‌طور دقیق بررسی می‌کنند. سپس نتایج به اطلاع سهام‌داران می‌رسد و رأی آن‌ها در این باره اخذ می‌شود. اعطای هرگونه تسهیلات از سوی بانک به اعضای هیئت‌مدیره، اشخاص مرتبط و وابسته و حسابرسان مستقل، در چارچوب ضوابط بانک مرکزی و تحت نظارت و بررسی دقیق حسابرسان داخلی و مستقل است. افزون‌براین، صورت ریز این مبادلات در مقاطع زمانی معین در اختیار ناظران بانک مرکزی قرار می‌گیرد.

اعطای وام به مدیران ارشد نیز با آگاهی و در صورت لزوم با تأیید هیئت‌مدیره انجام می‌گیرد و انطباق آن با ایمنی و سلامت بانک در نظر گرفته می‌شود. به‌موجب مفاد قانون تجارت، در روند اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری برای تصویب تسهیلات شرکت نمی‌کند.

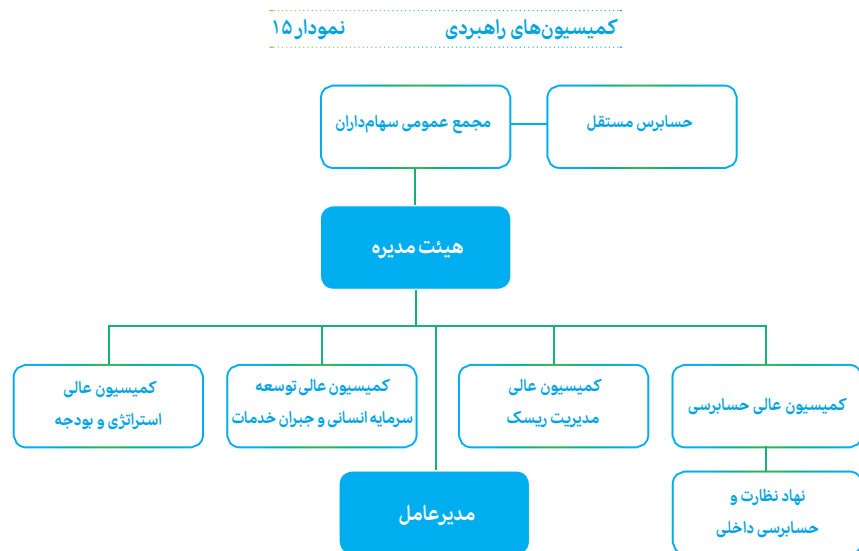
اختیارات و مسئولیت هیئت‌مدیره

بانک سامان در چارچوب اصول کمیته بال و توصیه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. هفت اصل زیر را در تعیین سیاست‌ها و رویه‌های نظام راهبردی خود دنبال می‌کند:

- هیئت‌مدیره، مسئولیت‌های کلان بانک، یعنی استراتژی مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی، ارزش‌های بانک و بازنگری دوره‌ای آن‌ها را برعهده دارد.
- هیئت‌مدیره، اختیار کامل برای استقرار یک نظام راهبردی مناسب را برعهده دارد و می‌تواند نسبت به اعمال سیاست‌ها و سازوکارهای یک نظام راهبردی متناسب با ساختار و کسب‌وکار و ریسک‌های پیش‌روی بانک اطمینان کسب کند. این نظام راهبردی به میزان کافی برای تمامی ذی‌نفعان شفاف است.
- مدیریت ارشد بانک می‌تواند تحت نظارت و هدایت هیئت‌مدیره، نسبت به سازگاری فعالیت‌های بانک با استراتژی کسب‌وکار، حد مجاز ریسک‌ها و سیاست‌های مصوب هیئت‌مدیره اطمینان کسب کند.
- نهادهای ناظر بر سه فرایند حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل داخلی با اختیارات، استقلال و منابع کافی و نیز امکان دسترسی به هیئت‌مدیره استقرار یافته‌اند.
- ریسک‌های بانک، باتوجه‌به ساختار عملیاتی و با افزایش گستره فعالیت‌ها و تغییرات درونی و بیرونی بانک، شناسایی و به‌گونه‌ای مناسب مدیریت می‌شوند. مجاری گزارش‌دهی ریسک‌های شناسایی‌شده از سوی واحدهای مربوط به مدیریت ارشد و هیئت‌مدیره مشخص است.
- هیئت‌مدیره و مدیریت ارشد می‌توانند از نتایج کار انجام‌شده توسط حسابرسان داخلی و یافته‌های حسابرسان مستقل به‌طور مؤثر استفاده کنند.
- هیئت‌مدیره بر طراحی و عملکرد سیستم جبران خدمات کنترل دارد و با نظارت و بازبینی دوره‌ای، اطمینان لازم را نسبت به عملکرد آن، منطبق با انتظارات، به‌دست می‌آورد.

حسابرس مستقل

مجمع عمومی سالانه (عادی) بانک سامان حسابرسان مستقل خود را همواره از میان حسابرسان خبره و صاحب‌نام کشور که عضو جامعه حسابداران رسمی بوده و مورد وثوق بانک مرکزی ج.ا.ا. هستند، برمی‌گزیند. کمیسیون عالی حسابرسی بانک می‌کوشد تا با افزایش دسترسی حسابرسان مستقل به اسناد و اطلاعات موردنیاز، از انعکاس منصفانه و واقعی عملکرد بانک در صورت‌های مالی، اطمینان حاصل کند. سهام‌داران بانک سامان از سال ۱۳۹۱ «مؤسسه حسابرسی و خدمات مدیریت سخن حق» را به‌عنوان حسابرس مستقل و بازرس مستقل خود برگزیده‌اند. «سخن حق» به‌عنوان یک مؤسسه صاحب‌نام در حرفه حسابرسی مستقل، به‌ویژه در صنعت بانکداری و بیمه و یک حسابدار معتمد بورس شناخته شده است. این مؤسسه در زمینه خدمات حسابرسی و بازرسی قانونی و سایر خدمات تخصصی و حرفه‌ای مانند کمیته‌های حسابرسی، حسابرسی داخلی بانک‌ها، بیمه و سرمایه‌گذاری خدمت می‌کند.



در راستای توصیه‌های کمیته بال و بانک مرکزی ج.ا.ا. و در ارتباط با تحقق و استقرار حاکمیت شرکتی در بانک کمیسیون‌های زیر با اهداف تعیین‌شده از سوی هیئت‌مدیره بانک ایجاد شدند.

کمیسیون عالی توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات

کمیسیون عالی توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات، با هدف برنامه‌ریزی در راستای انتخاب، توسعه، جانشین‌پروری، آموزش و نگهداشت سرمایه‌های انسانی تشکیل شده است. نتیجه موردنظر از فعالیت این کمیسیون، خلق ارزش پایدار برای تحقق اهداف و سیاست‌های بانک است. تصویب آیین‌نامه‌های مربوط به کارکنان، سازوکار پرداخت حقوق و مزایا و تعیین سیاست‌های ارزیابی و پرداخت پاداش ایشان از دیگر وظایف این کمیسیون است.

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی

نهاد نظارت و حسابرسی داخلی به‌عنوان بازوی اجرایی کمیسیون عالی حسابرسی، مسئول اتخاذ رویکردی نظام‌مند و کارآمد برای ارزیابی نظام راهبری، ارتقای مدیریت ریسک و کنترل در بانک است. همان‌گونه که در ماده ۲ منشور کمیسیون عالی حسابرسی درج شده، هدف از تشکیل این کمیسیون کمک به ایفاء مسئولیت نظارتی هیئت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد زیر است:

اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل، رعایت قوانین و مقررات و الزامات.

به این منظور، هیئت‌مدیره منابع موردنیاز برای انجام وظایف کمیسیون را به‌طور کامل و بدون هیچ مانعی در اختیار آن قرار داده است. رویکرد بانک سامان در انجام حسابرسی داخلی، تضمین پیروی کامل از دستورالعمل‌های مرتبط مانند تکالیف بانک مرکزی، توصیه‌های کمیته بال، سازمان بورس اوراق بهادار و توصیه‌های کمیته سازمان‌های حامی کمیسیون تردوی (COSO) در زمینه کنترل داخلی و استانداردهای بین‌المللی حسابرسی داخلی است. اجرای این رویکرد، ضمن تحقق توصیه کمیته سازمان‌های حامی کمیسیون تردوی و سازمان بورس اوراق بهادار در مورد ارزیابی ریسک، به‌عنوان یکی از اجزای پنج‌گانه چارچوب یکپارچه کنترل داخلی، دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی و عملیاتی را نیز در قالب فرایندهای یکپارچه تضمین می‌کند. تاکید بر مدیریت راهبردی عملیات حسابرسی، برنامه‌ریزی براساس مدل ریسک و فعالیت با هدف افزایش اثربخشی و صرفه اقتصادی عملیات حسابرسی، از دیگر مزیت‌های مهم این رویکرد است.

مدیریت ارشد بانک سامان بر اهمیت حسابرسی داخلی به‌عنوان یکی از ارکان کلیدی دستگاه‌های کنترل داخلی که مدیریت مؤثر ریسک را ممکن می‌سازد، اشراف کامل دارد. از همین رو، آگاهی تمامی واحدهای درون‌سازمانی از نقش و ارزش حسابرسی داخلی و نیز استفاده به‌موقع و کارآمد از یافته‌های حسابرسی داخلی در مواجهه با مشکلات بانک، موردتوجه جدی مدیریت ارشد بانک است.

در بانک سامان، افزایش استقلال حسابرسان داخلی در شیوه گزارش‌دهی به کمیسیون عالی حسابرسی و هیئت‌مدیره، برای به حداکثر رساندن کیفیت گزارش‌های داخلی، همواره درکانون توجه قرار دارد. حسابرسان داخلی در فرایند تصمیم‌گیری درخصوص اثربخشی کنترل‌های داخلی در حوزه‌های مهم نیز مشارکت داده می‌شوند.

مطابق برنامه تهیه‌شده توسط مدیریت نهاد نظارت و حسابرسی داخلی که به تصویب کمیسیون عالی حسابرسی و هیئت‌مدیره بانک نیز رسیده است؛ فرایندهایی که بیشترین ضریب ریسک و اهمیت را جهت ارزیابی برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ به خود اختصاص داده‌اند، عبارتند از:

- عملیات ارائه خدمات در حوزه خرد و صنفی؛
- مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات اعتباری در حوزه خرد و صنفی؛
- مدیریت و پشتیبانی ارائه خدمات در حوزه خرد و صنفی؛
- عملیات ارائه خدمات در حوزه شرکتی؛
- مدیریت دانش؛
- مدیریت فرایندها؛
- مدیریت نرم‌افزارهای کسب‌وکار؛
- مدیریت منابع مالی؛
- مدیریت فناوری اطلاعات.

در همین راستا، نهاد نظارت و حسابرسی داخلی در سال ۱۳۹۴، برای انجام حسابرسی داخلی جامع برخی از شرکت‌های گروه مالی سامان اعم از شرکت پرداخت الکترونیک سامان، صرافی سامان، گروه ارتباط ماهواره‌ای سامان کار برگ ارزیابی ریسک جهت همه فعالیت‌ها تهیه شد. همچنین برای آن دسته از فعالیت‌هایی که بالاترین ضریب ریسک و اهمیت را داشته‌اند نیز رسیدگی به‌عمل آمده و گزارش‌های مربوط به مدیریت‌های ذیربط و کمیسیون عالی حسابرسی و حسب مورد به هیئت‌مدیره بانک ارائه شده است.



کمیسیون عالی استراتژی و بودجه

تصویب اهداف کلان و بلندمدت، برنامه‌ریزی راهبردی، عملیاتی و بودجه بانک از وظایف این کمیسیون است. از دیگر وظایف آن می‌توان به تصویب استراتژی‌های بانک و همچنین تصویب نمودار سازمانی اشاره کرد. این شرح وظایف در راستای تحقق استراتژی‌های مصوب بانک تعیین شده است. دو عضو غیرموظف هیئت‌مدیره و یکی از مشاوران هیئت‌مدیره در این کمیته حضور دارند.

کمیسیون عالی حسابرسی

باتوجه‌به اینکه کمیته بال برخورداری از حاکمیت شرکتی کارآمد را مستلزم فعالیت کمیته حسابرسی می‌داند، کمیسیون عالی حسابرسی بانک سامان در سال ۱۳۸۶ تشکیل شد. هم‌اکنون، یک عضو غیرموظف هیئت‌مدیره و دو نفر از اعضای شناخته‌شده در جوامع بین‌المللی حسابرسی و حسابداری و جامعه حسابداران رسمی با تخصص حرفه‌ای در حوزه بانکی از اعضای تشکیل‌دهنده این کمیسیون هستند. از مهم‌ترین اهداف تشکیل این کمیسیون، حصول اطمینان هیئت‌مدیره بانک از اثربخشی نظام کنترل‌های داخلی است. این کمیسیون براساس گزارش‌های تهیه‌شده توسط نهاد نظارت و حسابرسی داخلی بانک، نظرات مشورتی خود را ارائه می‌دهد. شایان ذکر است حفظ استقلال این نهاد برعهده کمیسیون عالی حسابرسی است. این گزارش‌ها در چارچوب کنترل‌های داخلی و ارزیابی اثربخشی عملیات بانک در راستای دستیابی به اهداف عملیاتی تهیه می‌شوند. هیئت‌مدیره بانک براساس دستورالعمل سازمان بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران از سال ۱۳۹۲ ملزم به اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شده است و این خود بر ایجاد و تقویت واحد حسابرسی داخلی و کمیسیون عالی حسابرسی تأکید می‌کند.

کمیسیون عالی مدیریت ریسک

از مهم‌ترین وظایف این کمیسیون اطمینان از وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با انواع ریسک‌های حاکم بر فعالیت بانک است. این کمیسیون ضمن نظارت بر این امور با تأکید ویژه بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه به اعمال سیاست‌های ابلاغی مصوب کمیسیون و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک نیز می‌پردازد. دو عضو غیرموظف هیئت‌مدیره و سرپرست اداره ریسک از اعضای این کمیسیون هستند.

ساختار سرمایه

فعالیت ما در سال ۱۳۸۱ با سرمایه‌ای بالغ بر ۲۰۰میلیارد ریال، شامل ۲۰۰میلیون سهم با ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال آغاز شد. این سرمایه طی چندین مرحله افزایش در سال‌های ۱۳۸۱ تا ۱۳۹۳ به مبلغ ۸۰۰میلیارد ریال (شامل تعداد ۸۰۰میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) رسید که آخرین افزایش سرمایه بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۲ انجام شده است.

تغییرات سرمایه (میلیارد ریال)

جدول ۲

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	مبلغ افزایش	سرمایه جدید	درصد افزایش	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۱/۰۶/۰۷			۲۰۰		مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۲۰۰	۲۰	۲۲۰	۱۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۲۲۰	۸۰	۳۰۰	۳۶,۳۶	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۳۰۰	۳۰۰	۶۰۰	۱۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۶۰۰	۱۵۰	۷۵۰	۲۵	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۷۵۰	۱۵۰	۹۰۰	۲۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۹۰۰	۹۰۰	۱,۸۰۰	۱۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱,۸۰۰	۱,۲۰۰	۳,۰۰۰	۶۷,۶۷	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳,۰۰۰	۱,۰۰۰	۴,۰۰۰	۳۳,۳۳	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۴,۰۰۰	۲,۵۸۸	۶,۵۸۸	۶۴,۷	از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۶,۵۸۸	۱,۴۱۲	۸,۰۰۰	۲۱,۴۳	مطالبات حال شده و آورده نقدی سهام‌داران

ساختار سهام‌داری براساس شخصیت‌های حقیقی و حقوقی

جدول ۸

سهام‌داران اصلی	طبقه‌بندی (حقیقی/حقوقی)	تعداد سهام	درصد سهام	ملیت
شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد	حقوقی	۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵/۰۰	ایرانی
شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران	حقوقی	۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷/۸۱	ایرانی
شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	حقوقی	۳۲۳,۶۸۶,۵۰۱	۴/۰۵	ایرانی
محمد ضرابیه	حقیقی	۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳/۹۴	ایرانی
حوا چائی ده‌خوئی	حقیقی	۲۴۰,۸۴۷,۲۶۷	۳/۰۱	ایرانی
گروه مالی بانک پارسیان	حقوقی	۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳/۰۵	ایرانی
شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان	حقوقی	۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳/۰۰	ایرانی
ولی ضرابیه	حقیقی	۲۰۱,۶۵۶,۸۰۲	۲/۵۲	ایرانی
سیدمهدی غفوری	حقیقی	۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲/۲۷	ایرانی
سیداحمد اخوان دستمالچی	حقیقی	۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲/۰۹	ایرانی
سایر سهام‌داران حقوقی کمتر از ۲درصد	حقوقی	۱,۳۷۹,۵۹۶,۵۱۲	۱۷/۲۴	ایرانی
سایر سهام‌داران حقیقی کمتر از ۲درصد	حقیقی	۳,۶۸۲,۰۴۷,۴۲۹	۴۶/۰۳	ایرانی
جمع		۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

ساختار سهام‌داری براساس تعداد سهام

جدول ۹

تعداد سهام	تعداد سهام‌دار	خصوصی	درصد سهام‌داران
بیش از یک‌میلیون	۴۴۶	-	۹۷/۶۲
۵۰۰,۰۰۰ تا یک‌میلیون	۱۲۳	-	۱/۰۸
۲۵۰,۰۰۰ تا ۵۰۰,۰۰۰	۱۱۳	-	۰/۴
۱۰۰,۰۰۰ تا ۲۵۰,۰۰۰	۱۹۷	-	۰/۴
کمتر از ۱۰۰,۰۰۰	۲,۶۹۰	-	۰/۴

ساختار سهام‌داری هیئت‌مدیره و مدیرعامل

هیئت‌مدیره متشکل از ۵ عضو است. مدت عضویت آن‌ها در هیئت‌مدیره دو سال است که با تأیید مجمع قابل تجدید است.

ساختار سهام‌داری هیئت‌مدیره و مدیرعامل

جدول ۱۰

نام	وضعیت مالکیت سهام/ مقام	شروع فعالیت	پایان فعالیت	وضعیت
ولی ضرابیه	سهام‌دار / رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۲/۱۲/۱۷	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	موظف
احمد مجتهد	سهام‌دار / نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۲/۱۲/۱۷	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	غیرموظف
فریده گرامی‌نژاد	سهام‌دار / عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۲/۱۲/۱۷	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	غیرموظف
مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	سهام‌دار / عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۲/۱۲/۱۷	۱۳۹۴/۱۲/۱۷	غیرموظف
سیداحمد طاهری بهبهانی	سهام‌دار / مدیرعامل	۱۳۹۲/۰۲/۱۰		

وضعیت حضور هیئت مدیره در جلسات

حضور هیئت مدیره در جلسات جدول ۱۱

نام	سمت	وضعیت حضور	توضیحات
ولی ضرابیه	رئیس هیئت مدیره	۵۸/۶۵	۷ جلسه با حضور وکیل
احمد مجتهد	نایب رئیس هیئت مدیره	۶۰/۶۵	۵ جلسه با حضور وکیل
فریده گرامی نژاد	عضو هیئت مدیره	۵۷/۶۵	۸ جلسه با حضور وکیل
نماینده مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی شرکت ملی صنایع مس ایران	عضو هیئت مدیره	-	عدم تأیید نمایندگان مس توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.

مسائل اصلی بررسی شده توسط هیئت مدیره در طول سال ۱۳۹۴

- تصویب صورت های مالی بانک و گروه مالی سامان؛
- تصویب انتشار اطلاعات در راستای شفافیت و نظام عمومی انتشار اطلاعات وفق نظر بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- تصویب و بازنگری آیین نامه های اجرایی در حوزه های مختلف عملیاتی از جمله آیین نامه معاملات؛
- ارزیابی عملکرد بانک در تحقق برنامه استراتژیک پنج ساله اول و تعیین مبانی تدوین برنامه استراتژیک دوم؛
- تحلیل محیط بیرونی و ریسک های فراروی بانک و اعمال سیاست های کلان متناسب با تغییرات بیرونی؛
- برنامه ریزی و سیاست گذاری در سطح جهانی و امور بین الملل در دوران پسابرجام؛
- بررسی و تنفیذ مصوبات کمیسیون های عالی (کمیسیون عالی استراتژی، کمیسیون عالی حسابرسی، کمیسیون عالی ریسک، کمیسیون توسعه سرمایه انسانی و جبران خدمات)؛
- بازنگری و تصویب شناسنامه کمیسیون های اجرایی در تطابق با شرایط درونی و بیرونی؛
- تعامل با بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار با هدف اجرای کامل قوانین و مقررات ابلاغی؛
- اصلاح ساختار سازمانی بانک و تقویت واحدهای نظارتی (مدیریت تطبیق و مبارزه با پول شویی)؛
- تلاش در جهت جذب سرمایه گذاران خارجی، بانک های بین المللی و کارگزاران؛
- تطبیق سرمایه گذاری بانک با الزامات قانون رفع موانع تولید و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- مدیریت هزینه ها و تخصیص بهینه منابع؛
- نظارت و کنترل فرایند پیگیری و وصول مطالبات معوق و ارائه راهکارهای مناسب؛
- نظارت و کنترل فرایند فروش اموال تملیکی با تأکید بر حفظ منافع ذی نفعان (سهام داران و سپرده گذاران)؛
- تصمیم گیری نسبت به موارد با اهمیت طرح شده در کمیسیون معاملات براساس آیین نامه معاملات؛
- بررسی، تصویب و کنترل تسهیلات اعطایی به مشتریان کلان و اشخاص مرتبط/ذی نفع.

مجموع پاداش پرداخت شده به اعضای هیئت مدیره

- حق حضور در جلسه پرداختی به هیئت مدیره بانک سامان در سال ۱۳۹۴ بابت هر جلسه ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال به هر نفر بوده است.
- براساس تصمیم مجمع عمومی در سال ۱۳۹۴ سودی تقسیم نشد و پاداش عملکردی هم به اعضای هیئت مدیره تخصیص داده نشد.

بازرسی

تأکید و حمایت مدیریت ارشد بانک سامان بر دقت و جدیت فراوان در انجام کنترل های داخلی و نظارت بر صحت و سلامت فرآیندهای بانکی، زمینه ساز انجام موفق بسیاری از برنامه های ما برای توسعه زیرساخت های مورد نیاز در این حوزه شد. امروز به جرأت می توان گفت بازرسی در بانک سامان به نهادی با ظرفیت و توان فنی بسیار بالا و مبتنی بر فرآیندها و استانداردهای بین المللی برای اجرای وظایف و مأموریت های ذاتی خود تبدیل شده است.

سیامک شهباززاده

مدیر بازرسی

مدیریت بازرسی بانک سامان زیرمجموعه مدیریت عامل و تحت نظارت معاونت نظارت بانک فعالیت می کند. وظیفه نظارت بر عملیات اجرایی و ممیزی فرآیندهای عملیاتی، مدیریتی و پشتیبانی بانک برعهده این مدیریت است. واحد بازرسی بانک در طول سال ۱۳۹۴ فعالیت های بسیاری را در حوزه وظایف تعریف شده خود انجام داده است که به شرح زیر هستند:

- اتمام فاز اول مطالعاتی کنترل سیستمی بخشنامه ها؛
- پیاده سازی بخشی از پروژه کشف تقلب کارکنان؛
- پیاده سازی سیستم های^۱ RTAC و^۲ RTCC به منظور پایش آنلاین برخی از سرفصل های بانک؛
- اتمام فاز اول پروژه دسته بندی و کمی سازی تخلفات؛
- ارائه اطلاعات جامع درخصوص توصیه های امنیتی به مشتریان در حوزه های سرقت اطلاعات هویتی، پیشگیری از جعل و کلاهبرداری، مبارزه با هکرها، مهندسی اجتماعی و ...؛
- تغییر و اصلاح فرایند بازرسی حضوری؛
- راه اندازی خطوط تلفن و ایمیل ویژه^۳ برای دریافت گزارش های مربوط به تخلفات؛
- تهیه و بارگذاری چک لیست های کنترلی برای رؤسا و کاربران در حوزه های مختلف کاری در پورتال.

دورنما

مدیریت بازرسی در تداوم برنامه های اجرایی خود برای سال ۱۳۹۵ چند برنامه جدید پیش بینی کرده است که بازمینی الگوهای تخلف و اطمینان از صحت و دقت آن ها، پیاده سازی الگوهای تحلیل شده جدید و آزمون آن با داده های واقعی و بازمینی فرایندهای اختصاص ریسک به تراکنش ها و اصلاح آن ها برحسب ضرورت، از جمله این برنامه هاست.

3- Real Time Assets Control
2- Real Time Credit Control
3- Hotline

آموزش و توسعه استانداردهای بین‌المللی

ما با هدف ترویج دانش روز جهانی در حوزه مبارزه با پول‌شویی و آشنایی نظام بانکی با راهکارهای عملی و قوانین و مقررات بین‌المللی و داخلی، همایش بین‌المللی مبارزه با پول‌شویی را در ایران برگزار کردیم. این همایش با حضور مدیران و کارشناسان ادارات ریسک و مبارزه با پول‌شویی بانک‌ها و مؤسسات اقتصادی با محوریت قانون‌پذیری و مبارزه با پول‌شویی در صنعت بانکداری ایران و تطبیق قوانین بانکی کشور با مقررات بین‌المللی مبارزه با پول‌شویی به همراه کارگاه آموزشی مربوط برگزار شد. سخنران اصلی این همایش پروفسور جورج شاپوتو^۱، استاد دانشگاه سوویون فرانسه مباحث مربوط به پول‌شویی، مدیریت ریسک عملیاتی، تطبیق و کنترل داخلی بود.

تطبیق

توسعه فعالیت‌های بانک در حوزه بین‌الملل نیازمندی استقرار واحد تطبیق به‌صورت یک واحد مستقل از سایر واحدهای نظارتی، عملیاتی و مدیریت ریسک را ضروری ساخته است. این واحد با هدف تطبیق فرآیندهای مالی و بانکی با بالاترین استانداردها و فرآیندهای صنعت بانکداری و هماهنگی کامل با قوانین و مقررات کاربردی ناظران مالی داخلی و خارجی تشکیل شده است. وظیفه اصلی این واحد به حداقل رساندن میزان ریسک بانک در حوزه تطبیق و معاملات بین‌المللی است.

مهم‌ترین فعالیت‌های واحد تطبیق عبارتند از:

- باتوجه به اهمیت مبارزه با پول‌شویی در حوزه بین‌الملل و تغییرات اقتصادی در دوران پسابرجام، بانک سامان نظارت و پایش مشتریان و تراکنش‌های آن‌ها در بخش ارزی را از مهم‌ترین اولویت‌های خود قرار داده است. در این خصوص تطبیق قوانین و مقررات بین‌المللی در زمینه شناسایی مشتریان، ذی‌نفعان واحد، منشاء وجوه و دارایی آن‌ها، پیاده‌سازی فرآیند استاندارد و اجرای قوانین بین‌المللی در کنار قوانین داخلی در مقوله‌هایی همچون حواله‌های ارزی و اعتبارات اسنادی، از الزامات جدی همکاران واحد تطبیق و مبارزه با پول‌شویی است؛
- استقرار مأموران تطبیق در واحدهای کسب‌وکار بانک شامل مدیریت بانکداری خرد و سرپرستی‌های ذی‌ربط، مدیریت بانکداری شرکتی و بین‌الملل به‌منظور کنترل نقل‌وانتقال مربوط به حواله‌های ارزی و اعتبارات اسنادی داخلی و خارجی به‌طور مستمر و در راستای پوشش ریسک تطبیق؛
- بررسی تمامی خدمات بانکی از لحاظ تطبیق با قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی باتوجه به رویکردهای اقتصادی در دوران پسابرجام و اعمال نظارت‌های ویژه در سطح بین‌المللی بر مشتریان و بررسی و واکاوی مشخصات مشتریان در فهرست‌های ممنوعات اعمال‌شده از سوی اتحادیه اروپا، سازمان ملل و دفتر کنترل دارایی‌های خارجی^۲؛
- ایجاد روال کاری جدید به هنگام ارائه خدمات حواله‌های ارزی، اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعمال نظارت ویژه درخصوص شاخص‌های شناسایی معاملات مشکوک و گزارش موارد کشف‌شده به مرکز اطلاعات مالی کشور؛
- ارائه گزارش جامع سالانه (استخراجی از گزارش‌های دوره‌ای چهارماهه) به هیئت‌مدیره یا کمیسیون عالی مدیریت ریسک بانک در پایان سال مالی و همچنین ارائه گزارش مختصری از وضعیت تطبیق قوانین و مقررات بانکی در صورت‌های مالی سالانه با همکاری نهاد نظارتی بانک به‌عنوان مرجع تهیه گزارش‌های تطبیق به بانک مرکزی ج.ا.ا و سایر نهادهای نظارتی؛
- بررسی و مطالعه و به‌روزرسانی مستمر قوانین و مقررات، اهداف، سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها، آیین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مرتبط و هرگونه تغییرات جدید در این قوانین و همچنین شناسایی موانع به‌کارگیری کامل این قوانین در واحدها و انجام اقدامات لازم برای شناسایی و رفع موانع احتمالی؛
- توسعه و نگهداری سیستم تطبیق بانک و شناسایی نیازهای آن باتوجه به قوانین و مقررات حاکم بر سیستم بانکی و قوانین و مقررات داخلی و مطابق با فرآیندهای تعریف‌شده در منشور عملیاتی و اخلاقی بانک؛
- بررسی فعالیت‌های مالی متقاضی و تناسب آن با منبع و منشأ درآمد اظهارشده، شناسایی ذی‌نفعان واحد^۳، نوع کالاهای مورد معامله از لحاظ محل مصرف در معاملات بین‌المللی و بررسی پیشینه فعالیت مالی و اعتباری مشتریان؛
- طبقه‌بندی و شناسایی مشتریان پریسک بانک و پایش همه مراودات مالی مرتبط با این مشتریان به‌ویژه مشتریان سیاسی^۴.



مبارزه با پول‌شویی

مبارزه با پول‌شویی از همان ابتدای تأسیس بانک براساس اهداف تعریف‌شده داخلی از جایگاه و اولویت خاصی برخوردار بوده است. ما به‌صورت رسمی از سال ۱۳۸۱ اقدام به اجرای این مهم براساس مقررات بانکداری و نظارت حاکم بر آن از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. کردیم. مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی با بهره‌گیری از کارکنانی کارآزموده و نرم‌افزارهای در دسترس، مسئول تطبیق مقررات مبارزه با پول‌شویی، صادره از سوی سازمان‌های نظارتی داخلی همچون بانک مرکزی و واحد اطلاعات مالی کشور (F.I.U^۱)، با فرآیندهای بانکی است. همچنین در این راستا استانداردهای بین‌المللی در حوزه‌های مبارزه با پول‌شویی و کنترل‌ها و مبارزه با تأمین مالی تروریسم نیز دارای اهمیت ویژه‌ای است. مهم‌ترین فعالیت‌های واحد مبارزه با پول‌شویی به شرح زیر هستند:

- برگزاری دوره‌های آموزشی مبارزه با پول‌شویی به‌صورت حضوری و مجازی با هدف آگاهی و آشنایی بهتر همکاران با بخشنامه‌ها، قوانین و مقررات، نحوه مقابله با ترفندهای پول‌شویی، چگونگی احراز هویت مشتریان و ضرایب امنیتی کارت ملی، شناسنامه، مدارک شناسایی اشخاص خارجی و همچنین اخذ استعلامات مربوطه؛
- بررسی، تحقیق و اعلام نظر درباره موارد مشکوک، استخراج و گزارش موارد مشکوک با استفاده از نرم‌افزار AML اختصاصی بانک؛
- پاسخ‌گویی به استعلام‌های سامانه گزارش عملیات مشکوک^۲ به پول‌شویی واحد اطلاعات مالی کشور؛
- ارسال گزارش‌های روزانه از سامانه گزارش‌های نقدی^۳ به واحد اطلاعات مالی کشور؛
- راه‌اندازی پرتال جمع‌آوری الکترونیکی گزارش‌های واریز نقدی؛
- ارسال گزارش‌های مربوط به سامانه مدیریت پروژه وزارت امور اقتصادی و دارایی؛
- راه‌اندازی نرم‌افزار شناسایی مشتریان در دو سطح شناسایی اولیه^۴ و شناسایی دقیق^۵ با رویکرد مبتنی بر ریسک^۶ و طبقه‌بندی آن‌ها؛
- نظارت دقیق بر اجرای قوانین و دستورالعمل‌ها، تدوین آیین‌نامه‌ها، کنترل عملیات شعب و همکاری مستمر با واحدهای نظارتی در راستای شناسایی و رفع خلأهای کنترلی درخصوص مبارزه با پول‌شویی؛
- اصلاح فرآیندهای داخلی و به‌روزرسانی نرم‌افزار AML با موارد اعلام‌شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
- تدوین سیاست و بخشنامه در رابطه با تخلقات مالی و اجرای طرح تعهد سازمانی در اعمال هرچه بهتر قوانین مبارزه با پول‌شویی؛
- اجرای پروژه تطبیق و اتخاذ تدابیری در روند اجرای فعالیت‌های بین‌المللی و استفاده از کارشناسان باتجربه و کارآزموده برای بررسی هر چه دقیق‌تر معاملات بین‌المللی؛
- همکاری و مشارکت با مدیریت بین‌الملل برای رسیدن به اهداف روابط بین‌الملل بانک در زمینه‌های مدیریت دقیق روابط و سیاست‌های کارگزاری براساس استانداردهای بین‌المللی در راستای مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم.

1- Financial Intelligence Unit
2- STR
3- CTR
4- Due Diligence
5- Enhanced Due Diligence
6- Risk-Based Assessment

1- Georges Chappotteau
2- OFAC
3- Beneficial Owners
4- PEPs

مدیران

مدیران ارشد

سیداحمد طاهری بهبهانی؛ مدیرعامل

سیداحمد طاهری بهبهانی با بیش از نیم قرن تجربه در صنعت بانکداری، از سال ۱۳۹۲ تاکنون در جایگاه مدیرعامل بانک سامان فعالیت داشته است. ایشان از سال ۱۳۹۰ نیز به عنوان مشاور عالی هیئت مدیره با بانک سامان همکاری داشته اند. از جمله سوابق ایشان در حوزه های مدیریتی، مشاوره ای و اجرایی بانکی می توان به این موارد اشاره کرد: مدیرعامل بانک اقتصاد نوین، مدیرکل بانک وطنی شارجه در امارات، مدیرعامل بانک سرمایه گذاری ماوراء بحار ایران در لندن، سرپرست شعب بانک ملی ایران در منطقه خلیج فارس، دب و ابوظبی. ایشان فارغ التحصیل کارشناسی زبان و ادبیات انگلیسی از دانشگاه شیراز هستند.

رضا آقابابایی؛ معاون اعتباری

دکتر رضا آقابابایی از مردادماه ۱۳۹۴ در مقام معاون اعتباری مدیرعامل در بانک سامان مشغول فعالیت هستند. ایشان سال ها در سمت های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر امور برنامه ریزی و تحقیقات، مدیر امور سرمایه گذاری، مدیر امور بانکداری شرکتی، معاون بانکداری خرد و معاون بانکی با بانک سامان همکاری داشته اند. ایشان دارای مدرک دکترای علوم اقتصادی با گرایش توسعه اقتصادی از دانشگاه تهران هستند.

رضا اسفندیاری؛ معاون حقوقی

رضا اسفندیاری از مردادماه ۱۳۹۲ به عنوان معاون حقوقی بانک سامان فعالیت دارند. ایشان پیش از این نیز در جایگاه مشاور مدیرعامل در امور حقوقی با بانک سامان همکاری داشته اند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد حقوق خصوصی هستند.

مکامه ابراهیمی؛ معاون بانکی

مکامه ابراهیمی از مردادماه ۱۳۹۴ به عنوان معاون بانکی منصوب شدند. ایشان دارای مدرک دکترای رشته علوم اجتماعی از دانشگاه بوستون آمریکا هستند.

مهدی قرهی؛ معاون اجرایی

مهدی قرهی از مرداد ماه ۱۳۹۲ به عنوان معاون اجرایی بانک منصوب شدند. ایشان سال ها در سمت های مختلف مدیریتی و اجرایی شامل مدیر امور فناوری اطلاعات بانک سامان، مدیرعامل شرکت صنعتی ساسان، مدیرعامل شرکت تندر نور، مدیرعامل شرکت لاله کامپیوتر، مدیرکل سیستم ها و روش ها - وزارت دفاع فعالیت داشته اند. ایشان دارای مدرک کارشناسی الهیات و فلسفه از دانشگاه تهران هستند.

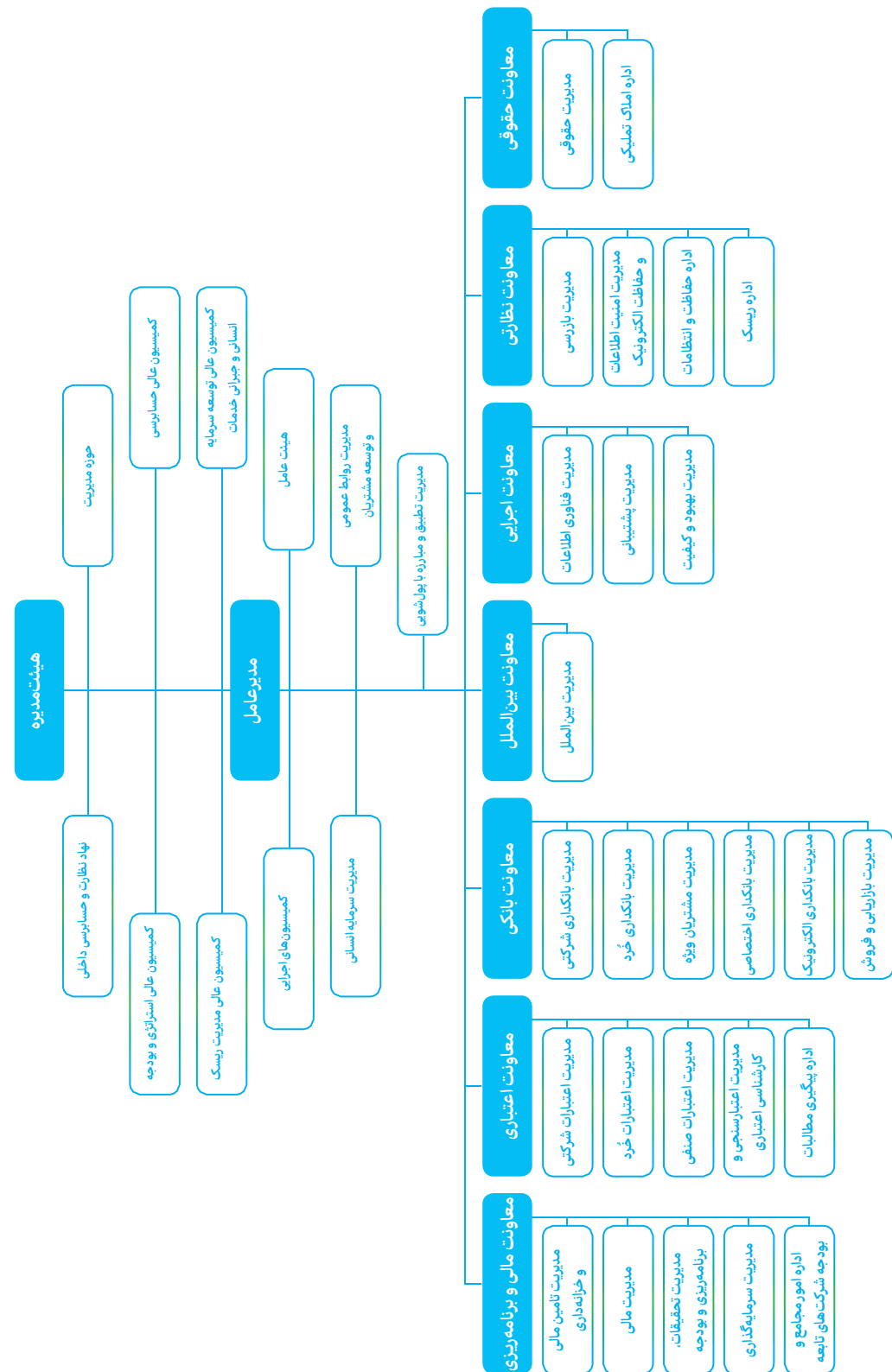
جواد گوهرزاد؛ مدیر نهاد نظارت و حسابرسی داخلی

جواد گوهرزاد از سال ۱۳۸۶ تاکنون به عنوان مدیر نهاد نظارت و حسابرس داخلی بانک سامان مشغول به کار هستند. ایشان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی بانک از بدو تأسیس لغایت سال ۱۳۸۵ و به عنوان حسابرسی داخلی بانک از سال ۱۳۸۵ تاکنون با بانک همکاری داشته اند. ایشان سال ها در سمت های مختلف مدیریتی، شرکت در مؤسسات حسابرسی، حسابرسی مستقل در شرکت های سهامی عام (عضو در سازمان بورس اوراق بهادار) و حوزه بانک و مؤسسات مالی فعالیت داشته اند. ایشان دارای مدرک کارشناسی ارشد در رشته حسابداری از دانشگاه آزاد هستند.

ساختار سازمانی

نمودار سازمانی سطح یک بانک سامان

نمودار ۱۶



مدیران میانی

ایمان ارسطو؛ مدیر بازاریابی و فروش

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه علامه طباطبایی

حمید تهمتن؛ مدیر حقوقی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حقوق نفت و گاز، دانشگاه تهران

سید مرتضی حسینی نژاد؛ مدیر تحقیقات، برنامه‌ریزی و بودجه

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه شهید بهشتی

رضا حیدری؛ مدیر بانکداری اختصاصی، سرپرست مشتریان ویژه

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد علوم اقتصادی، دانشگاه تهران

قاسم سرخوش؛ مدیر تأمین مالی و خزانه‌داری

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی

مهرداد سلمان‌نوری؛ مدیر فناوری اطلاعات

فارغ التحصیل مهندسی نرم‌افزار کامپیوتر، دانشگاه آزاد اسلامی

یوسف‌علی شریفی؛ مدیر سرمایه‌گذاری

فوق دکترای ریاضیات مالی، دانشگاه کانکتیکات آمریکا

سیامک شهباززاده؛ سرپرست بازرسی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد اقتصاد، دانشگاه تهران

رضا شیرین‌گوهریان؛ مدیر اعتبارات خُرد و صنفی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه آزاد علوم تحقیقات

فرشته ضرابیه؛ مدیر سرمایه انسانی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی با گرایش استراتژی بازاریابی، سازمان مدیریت صنعتی

مرضیه عزیزی؛ مدیر بهبود و کیفیت

فارغ التحصیل کارشناسی حسابداری، تربیت دبیر شریعتی

مازیار فزونی؛ مدیر بانکداری خُرد

فارغ التحصیل کارشناسی حسابداری، دانشگاه آزاد حسابداری

پوران گیلانی سقر؛ مدیر حوزه مدیریت و دبیر هیئت‌مدیره

فارغ التحصیل مهندسی نرم‌افزار کامپیوتر، دانشگاه تهران

علیرضا معرفت؛ مدیر بانکداری شرکتی

فارغ التحصیل کارشناسی علوم اقتصادی، دانشگاه مازندران

زینبده مهتدی حقیقی؛ مدیر مالی

فارغ التحصیل کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد اسلامی

منصور مؤمنی؛ مدیر روابط عمومی و توسعه مشتریان

فارغ التحصیل کارشناسی شیمی، دانشگاه اراک

عباس میرزا نیری؛ مدیر بانکداری الکترونیک

فارغ التحصیل کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه علامه طباطبایی

گزارش مالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام - بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان و تغییرات در حقوق صاحبان سهام جریان وجوه نقد، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی (۱) تا (۶۶)، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است، به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام‌شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاشده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، ازجمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل:

ارزیابی مناسب‌بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول‌بودن برآوردهای حسابداری انجام‌شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم‌رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، قوانین پولی و بانکی کشور، عملیات بانکی بدون ربا و الزامات بانک مرکزی و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- منفک‌کردن حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری از بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و ارائه صورت‌های مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام و همچنین برخی یادداشت‌های توضیحی افزون بر پیش‌بینی‌های مندرج در استانداردهای حسابداری است.

گزارش مالی

۵- موارد عدم‌رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران که مؤثر بر اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی بانک است به شرح زیر است:

۵-۱- دستورالعمل «طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» و اصلاحیه‌های بعدی و درنتیجه عدم‌کفایت ذخیره اختصاصی مطالبات غیرجاری

۵-۲- بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ مبنی بر عدم‌شناسایی درآمد سود مطالبات مشکوک‌الوصول

۵-۳- عدم اختصاص ذخیره حق عضویت در صندوق تضمین سپرده‌ها برای سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴

۵-۴- ضرورت ارائه بخشی از یادداشت‌های توضیحی طبق صورت‌های مالی ابلاغ‌شده

۶- وضعیت حساب‌های ارزی با بانک مرکزی به شرح زیر است:

۶-۱- بانک به استناد اقلام مندرج در دفاتر خود (به شرح یادداشت ۱۰-۱-۱) قابل به دریافت مبالغ ارزی به شرح زیر است، اما وضعیت حساب‌های فی‌مابین قطعیت نیافته و حسب بخشنامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵ حساب‌های مزبور پس از اتمام و صدور گزارش حسابرسی ویژه ارزی (که اینک در مراحل انتهایی است) نهایی خواهد شد.

مبلغ - دلار	
ارز با نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک طی نامه شماره ۱۳۶۷۸ م/۰۱۰/۹۲ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹/۱۱
مبادله‌ای	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۷/۵۳
روز	-
نرخ	-
تسهیلات	
جمع	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۶/۶۴

۶-۲- حساب ایجادشده تحت عنوان پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ موضوع یادداشت (۱۰-۱-۱) همراه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز - ریال	مبلغ - میلیون ریال
یورو	۹۹,۴۹۱,۷۲۴/۸۸	۳۳,۹۳۵	۳,۳۷۶,۲۵۲
درهم امارات	۳۶,۸۳۴,۳۷۷ /۴۸	۸,۲۳۴	۳۰۳,۲۹۴
یوان چین	۲۴,۱۴۲,۴۱۰ /۱۶	۴,۶۵۵	۱۱۲,۳۸۳
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۶	۱,۳۵۰,۳۰۹
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹ /۶۸	۱۰,۵۵۱	۸۳۱
جمع			۵,۱۴۳,۰۶۹

گفتنی است درخصوص همین بخشنامه مبلغ ۲,۴۵۰ میلیارد ریال نیز بابت معادل ریالی این وجوه به‌عنوان بدهی به بانک مرکزی به شرح مندرج در یادداشت (۲۴-۳) همراه صورت‌های مالی انعکاس دارد. بانک مرکزی به تأییدیه درخواست‌شده درخصوص وجوه پیش‌خرید ارز موصوف (حتی فارغ از محتوای موضوع پیش‌پرداخت) پاسخ نداده است، تعیین آثار مالی تا دریافت پاسخ تأییدیه و مشخص‌کردن ارتباط منطقی با بدهی به بانک مرکزی میسر نمی‌باشد.

۷- نتایج حاصل از تأییدیه‌های درخواستی بابت مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موضوع یادداشت (۱۰) همراه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

مبلغ طبق تأییدیه‌های درخواستی	مبلغ طبق پاسخ تأییدیه‌های دریافت‌شده	مبلغ تأییدیه‌های واصل‌نشده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۸۰۴,۳۶۹	۳۰,۵۳۰,۶۰۷	۲,۲۷۳,۷۶۲
۱۲۵,۵۳۳	۳۱,۶۵۳	۹۳,۸۸۰
۳۲,۹۲۹,۹۰۲	۳۰,۵۶۲,۲۶۰	۲,۳۶۷,۶۴۲

باتوجه‌به مراتب فوق، تعیین تعدیلات احتمالی که درصورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل‌نشده بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این مؤسسه مشخص نمی‌باشد.

۸- مدیریت بانک علاوه‌بر پرداخت تسهیلات مرسوم در صنعت بانکداری در راستای الزام و تأکید به‌عمل‌آمده در ماده (۲۳) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، همچنین ماده (۱۶) قانون بودجه سال ۱۳۹۲ کل کشور، در سال مورد رسیدگی نیز اقدام به تمدید، تجدید امهال و استمهال مانده‌های تسهیلات کرده است؛ اگرچه اطلاعات مشخص در زمینه میزان تسهیلات پرداختی جاری و مانده‌های تجدیدشده تهیه نمی‌شود، با این وصف شمای کلی تسهیلات اعطایی بانک و مقایسه آن با پیکرهای مشابه سال قبل و نتایج تغییرات در شکل طبقه‌بندی مرسوم مرجع پولی و بانکی به شکل زیر است:

پایان اسفندماه ۱۳۹۴	پایان اسفندماه ۱۳۹۳	روند رشد نسبت به سال قبل
مبلغ	مبلغ	مبلغ
درصد	درصد	درصد
هزارمیلیارد ریال	هزارمیلیارد ریال	هزارمیلیارد ریال
%	%	%
۱۱۵	۱۰۷	۸
۲۹	۷۶	۳
۲	۱	۱
۳	۷	۵
۲۵	۲۵	۱۸
۳۰	۳۳	۲۴
۱۴۵	۱۴۰	۵
۱۰۰	۱۰۰	-

۸-۱- نتایج حاصل از طبقه‌بندی در چارچوب بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ (و اصلاحیه‌های بعدی آن) حاکی از انتقال معادل ۱۷,۰۴۱ میلیارد ریال از مطالبات مشکوک‌الوصول به بخش تسهیلات جاری است.

اظهارنظر مشروط

۹- به نظر این مؤسسه، به‌استثنای آثار موارد مندرج دربندهای (۴)، (۵)، (۶-۱)، (۸) و همچنین به‌استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۶-۲) و (۷) صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

بدون مشروطکردن این گزارش نظر اعضای محترم مجمع را به بندهای (۱۰) الی (۱۳) زیر معطوف می‌دارد:

۱۰-۱- همان‌گونه که در یادداشت شماره (۹-۴-۲) همراه صورت‌های مالی تشریح شده، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی یک فقره اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ مبلغ ۴,۸۶۶میلیارد ریال بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۳۹۰/۱۰/۱۸ هیئت ۵نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، حساب شماره ۲۶۲۰۰/۵۰ بانک سامان نزد خودش را بدهکار کرد. در پی این امر در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷ مبلغ ۲,۹۱۹میلیارد ریال سپس در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۱,۴۶۰میلیارد ریال به حساب بانک سامان برگشت داده شد و متعاقباً در همین روز مبلغ ۲,۳۴۶میلیارد ریال که به همان شکل برداشت شد. (در نهایت مبلغ ۲,۸۳۳میلیارد ریال) گفتنی است بانک مرکزی بنابر عرف متداول خود خواستار وجه التزام به مبلغ ۳,۵۵۴میلیارد ریال نسبت به مانده بدهکار حساب جاری تا ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، بر مبنای نرخ مورد استفاده خود یعنی ۳۴درصد شده است، نتایج این درخواست تاکنون در حساب‌ها انعکاس نیافته ازاین‌روی پیگیری این موضوع مهم با مراجع پولی برای کسب نتیجه نهایی کاملاً ضروری است.

۱۱-۱- وضعیت مالی ورود بانک سامان به معاملات اعتبار اسنادی مرتبط با گروه موسوم به آریا بالغ‌بر ۵,۰۴۰میلیارد ریال است (۴,۵۴۱میلیارد ریال طلب از بانک صادرات + ۴۹۹میلیارد ریال طلب از بانک صنعت و معدن) که در یادداشت شماره (۱۰-۲-۲) پیوست صورت‌های مالی (سرفصل خرید دین و تنزیل اعتبارات اسنادی) تشریح شده است. اقدامات حقوقی بانک در زمینه وصول مطالبات از بانک صنعت و معدن منجر به واریز مبلغ ۶۶۶میلیارد ریال (مبلغ ۴۹۹میلیارد ریال اصل خواسته + مبلغ ۱۶۷میلیارد ریال سود و هزینه‌های متعلقه) تاکنون شد. مطالبات از بانک صادرات بابت ۱۸ فقره اعتبارات اسنادی به مبلغ ۴,۵۴۱میلیارد ریال است که برای ۶ فقره اعتبارات اسنادی عملیات حقوقی به‌طور جداگانه درحال اجرا است. طبق مستندات موجود ۴ فقره رأی هیئت بدوی به نفع بانک سامان به مبلغ ۱,۸۳۵میلیارد ریال صادرشده (اصل خواسته به مبلغ ۱,۰۶۵میلیارد ریال + سود جرائم و هزینه دادرسی به مبلغ ۶۴۰میلیارد ریال که مبلغ ۱۳۰میلیارد ریال از آن پرداخت‌نشده)، گفتنی است بانک در راستای ۱۴ فقره اعتبارات اسنادی دیگر به مبلغ ۳,۴۷۶میلیارد ریال (اصل خواسته) که برای هر مورد با عملیات حقوقی به‌طور جداگانه اقدام کرده، اما علی‌رغم مسدودکردن معادل ۱,۵۷۵میلیارد ریال سهام قابل‌معامله در بورس، تاکنون این رویداد به قطعیت نهایی نرسیده است.

۱۲-۱- به شرح یادداشت شماره (۵۱-۱) همراه صورت‌های مالی در طی سال مالی ۵۰ فقره از اموال تملیکی بانک به بهای دفتری ۶,۱۴۰میلیارد ریال را با وصول مابه‌ازایی به شرح زیر فروخته:

مبلغ - میلیارد ریال	درصد
۴۹۴	۵
۱,۷۷۷	۲۰
۳,۵۱۳	۳۹
۳,۲۲	۳۶
۹,۰۰۴	۱۰۰

و مبلغ ۲,۸۶۴میلیارد ریال مابه‌التفاوت حاصله را به‌عنوان سود غیرعملیاتی تلقی و در حساب‌ها انعکاس داده است، گفتنی است این نتیجه شامل واگذاری سرقفلی پروژه درحال ساخت کرج نیز است. در این رویداد اگر بهای املاک معاوضه‌ای را نقد تلقی کنیم، منافع اقتصادی ۷۵درصد از ثمن معامله (به میزان ۶,۷۵۳میلیون ریال) به درون بانک در طی سال‌های مالی پیش‌روی محتمل می‌شود و ازاین‌روی نباید متکی به این نتایج اقدام به تخصیص سود کرد.

۱۳-۱- درخصوص وضعیت مالیات تشخیص‌شده بانک به شرح یادداشت (۳۰-۲) همراه صورت‌های مالی موارد زیر قابل‌ذکر است.

۱۳-۱-۱- درآمد مشمول مالیات سال ۱۳۹۱ توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی به مبلغ ۱,۸۹۱میلیارد ریال اعلام کرده که براین‌اساس مالیات مورد مطالبه ۴۷۳میلیارد ریال می‌باشد. بانک از این بابت ۱۵۸میلیارد ریال را نقداً پرداخت کرده و برای مابقی ذخیره در حساب‌ها تخصیص نداده است. بانک نسبت به اقدام به‌عمل‌آمده اعتراض کرده که مراتب در هیئت تجدیدنظر در دست بررسی است، اما نتایج قطعی دعاوی به‌عمل‌آمده درحال حاضر مشخص نمی‌باشد.

۱۳-۲- بانک برای عملیات سال ۱۳۹۴ هیچ‌گونه مبلغی به‌عنوان ذخیره مالیات در حساب‌ها تخصیص نداده است.

۱۳-۳- مالیات سال‌های ۱۳۸۴، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷ و ۱۳۸۸ براساس برگ‌های قطعی مالیات در مجموع به مبلغ ۵۵۵میلیارد ریال در وجه مرجع مالیاتی پرداخت شده، اما بانک نسبت به اقدام به‌عمل‌آمده و صدور برگ قطعی اعتراض به‌عمل‌آورده که مراتب در مراجع دیوان عدالت اداری، هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و شورای عالی مالیاتی در دست بررسی است، اما نتایج قطعی دعاوی به‌عمل‌آمده در حال حاضر مشخص نمی‌باشد.

سایر بندهای توضیحی

۱۴- صورت‌های مالی شرکت‌های تابعه، که با صورت‌های مالی بانک تلفیق شده‌اند توسط سایر مؤسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران موردحسابرسی قرارگرفته است، که باتوجه‌به عرف معمول حسابرسی، رسیدگی این مؤسسه با استفاده از صورت‌های مالی حسابرسی‌شده آن شرکت‌ها بوده است.

۱۵- وضعیت ارزی بانک در تاریخ ترازنامه (در ۱۳ نوع نقود بیگانه و با فرض پذیرش حساب‌های ارزی ایفای تعهدات ارزی گذشته از سوی بانک مرکزی) در یادداشت شماره (۵-۵-۶۳) تشریح شده است. بدین‌ترتیب و بر پایه تبدیل ارزهای مزبور به دلار به نرخ اعلام‌شده (بانک مرکزی موسوم به نرخ مبادله‌ای) در تاریخ ترازنامه، وضعیت ارزی بانک حاکی از فزونی دارایی‌ها بر بدهی‌ها (long) است.

۱۶- اخذ مصوبه مجمع عمومی صاحبان سهام قبل از هرگونه کمک بلاعوض ضروری است.

۱۷- در رابطه با تقسیم سود نظر مجمع عمومی سهام‌داران را به مفاد ماده (۱۸) دستورالعمل مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۱۲ سازمان بورس جلب می‌کند که مقرر می‌دارد در صورت وجود تعدیلات بااهمیت در گزارش حسابرسی مستقل/بازرس قانونی، مجمع می‌بایستی با لحاظکردن این تعدیلات و باتوجه‌به الزامات مفاد ماده (۲۴۰) اصلاحیه قانون تجارت، درخصوص تقسیم سود تصمیم‌گیری کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۸- وضعیت رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۸-۱- پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت ۸ ماه طبق ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱۵۷میلیارد ریال به صاحبان سهام موضوع یادداشت (۳۴) همراه صورت‌های مالی انجام پذیرفته است.

۱۸-۲- جلسات هیئت‌مدیره از شهریورماه ۱۳۹۴ تا پایان سال و تا تاریخ این گزارش با ۴ نفر تشکیل و تصمیم‌گیری شده است. همچنین تاریخ پایان عضویت اعضا هیئت‌مدیره ۱۳۹۴/۱۲/۱۷ می‌باشد.

۱۸-۳- مفاد ماده (۱۴۲) اصلاحیه قانون تجارت، مواردی که به‌موجب تصمیمات مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۴، هیئت‌مدیره مکلف به انجام آن شده لیکن تا هنگام تنظیم این گزارش نسبت به آن اقدامی نشده و یا اقدامات انجام‌شده به شرح زیر است:

- اتخاذ تصمیم درخصوص تخصیص سود با تشکیل مجمع عمومی عادی به‌طور فوق‌العاده حداکثر تا پایان شهریورماه ۱۳۹۴ (که در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۵ برگزار شده است).

اظهارنظر نسبت به معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت (۶۴)، همراه صورت‌های مالی به‌عنوان تمامی معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی موردگزارش انجام‌شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، موردبررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده درخصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم‌شرکت مدیر ذی‌نفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است و نظر این مؤسسه نیز به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

اظهارنظر نسبت به گزارش هیئت‌مدیره موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت

۲۰- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده (۲۳۲) اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، موردبررسی این مؤسسه قرار گرفته است. باتوجه‌به رسیدگی‌های انجام‌شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه‌شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲۱- گزارش انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی و آیین‌نامه‌های متکی بر آن و دستورهای بانک مرکزی برای سال مالی مورد رسیدگی به‌طور جداگانه تهیه و برای ارائه به مراجع ناظر بر این‌گونه عملیات تقدیم شده است.

اظهارنظر در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابررس

۲۲- در اجرای قانون پول‌شویی، واحد مبارزه با پول‌شویی که تحت نظارت مستقیم مدیرعامل قرار دارد، بانک آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و سیستم‌های اطلاعاتی هوشمند را باتوجه‌به رهنمودهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، برای احراز هویت مشتریان، تحقیق و تفحص درباره عملیات مشکوک بانکی و منشأ مالی، تدوین و ضمن آموزش‌های لازم به مرحله اجرا گذاشته است. این مؤسسه در رسیدگی‌های خود به موارد بااهمیتی که ناشی از عدم اجرای قانون مبارزه با پول‌شویی و آیین‌نامه‌های اجرایی مربوطه باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد

۲۳- رعایت مفاد بند (ب) ماده ۳ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد درخصوص ثبت اطلاعات قراردادهای منعقد در پایگاه اطلاعات قراردادهای بانک، مفاد مواد (۲۱) و (۲۲) قانون یادشده مبنی بر ثبت نرم‌افزارهای مالی و اداری مورد استفاده در شورای‌عالی انفورماتیک و حصول اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای مذکور براساس نظر شورای‌عالی و مفاد ماده ۲۵ قانون یادشده درخصوص مقابله با فساد و استقرار سامانه پاسخگویی به شکایات به‌صورت مکانیزه و غیرحضوری ضروری است.

اظهارنظر حسابررس نسبت به رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی

۲۴- در رابطه با مقررات مربوط به الزامات استقرار و ارزیابی کنترل‌های داخلی به شرح مندرج در چک‌لیست سازمان بورس و اوراق بهادار، گزارش‌های حسابررسی داخلی بانک، در رابطه با ارزیابی کنترل‌های داخلی مستقر در بانک و اثربخشی آن‌ها برای حصول اطمینان معقول از رعایت استانداردهای حسابداری در تهیه صورت‌های مالی و سایر موارد حاکم بر گزارشگری مالی، موردبررسی قرار گرفت و این مؤسسه به هیچ مورد با اهمیتی که حکایت از عدم‌اجرای مؤثر این کنترل‌ها باشد، برخورد نکرده است.

سخن حق مؤسسه حسابررسی و خدمات مدیریت		
اسداله نیلی (۸۰۰۸۶۵)	هوشنگ خستویی (۸۰۰۲۶۷)	تاریخ: ۵ تیرماه ۱۳۹۵
		

صورت‌های مالی تلفیقی گروه

ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها			
موجودی نقد	۹	۴۳,۵۹۵,۶۰۴	
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۱,۹۵۰,۰۶۷	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۱	۱۲۷,۲۰۳,۷۴۷	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱,۱۷۰,۰۸۳	
سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته	۱۳	۴۰۵,۸۹۶	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱۳۸,۹۷۷	
حساب‌های دریافتنی تجاری	۱۵	۱,۰۹۸,۶۷۰	
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۶	۱,۸۹۳,۸۷۲	
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۱۷	۱۶۸,۹۵۶	
موجودی مواد و کالا	۱۸	۱۱۷,۳۹۵	
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹	۵,۵۵۶,۳۳۶	
دارایی‌های نامشهود	۲۰	۳,۸۷۶,۰۷۶	
سپرده قانونی	۲۱	۱۹,۵۱۲,۲۶۵	
سایر دارایی‌ها	۲۲	۲۲,۶۱۰,۶۹۰	
سرقفلی	۲۳	۱۵۳,۳۳۰	
جمع دارایی‌ها	۲۶۱,۳۹۱,۵۷۹	۲۲۹,۹۹۱,۳۹۱	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۵,۲۰۱,۰۱۳	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۶,۹۳۸,۳۱۸	۵,۳۰۴,۸۱۳
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۹	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶

(تجدید ارائه شده)			
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام			
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۴	۳۰,۳۱۷,۶۹۰	۲۹,۱۲۴,۸۵۷
سپرده‌های مشتریان	۲۵	۲۱,۸۲۷,۱۳۸	۲۱,۶۵۱,۷۳۷
سود سهام پرداختنی	۲۶	۱۸۷,۰۷۱	۲۱۸,۱۳۹
حساب‌های پرداختنی تجاری	۲۷	۱,۱۲۹,۵۸۰	۱,۴۸۷,۴۸۲
پیش‌دریافت‌ها	۲۸	۶۸,۷۰۱	۷۰,۷۱۰
اوراق بدهی	۲۹	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۳۰	۱۶۸,۶۱۱	۱۹۳,۲۵۵
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۱	۵۰,۳۴,۷۰۴	۶,۰۸۴,۵۸۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۲	۴۶۶,۳۳۴	۳۲۶,۶۱۵
جمع بدهی‌ها		۵۹,۱۹۹,۸۲۹	۶۰,۱۵۷,۳۸۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳	۱۸۸,۷۵۰,۳۵۰	۱۵۷,۱۳۱,۸۳۹
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۴	۲,۱۱۲,۷۲۸	۱,۷۸۰,۳۷۰
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۹۰,۸۶۳,۰۷۸	۱۵۸,۹۱۲,۲۰۹
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۰,۰۶۲,۹۰۷	۲۱۹,۰۶۹,۵۹۱	
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	۳۱۷,۷۳۳
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۱,۶۸۴)	(۱۴,۴۹۸)
اندوخته قانونی	۳۶	۱,۵۹۷,۳۸۹	۱,۴۹۶,۵۴۷
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۷	۶۷۵	۶۷۵
سود انباشته		۱,۲۱۵,۷۱۵	۲,۲۳۵,۱۳۹
جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		۱۰,۸۱۲,۰۹۵	۱۰,۶۲۳,۵۹۶
سهام اقلیت	۳۸	۵۱۶,۵۷۷	۲۹۸,۲۰۴
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۲۶۱,۳۹۱,۵۷۹	۲۲۹,۹۹۱,۳۹۱	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۵,۲۰۱,۰۱۳	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۶,۹۳۸,۳۱۸	۵,۳۰۴,۸۱۳
سایر تعهدات بانک	۳-۵۹	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سودوزیان تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه‌شده)			
۱۳۹۳		۱۳۹۴	
میلیون ریال		میلیون ریال	
۲۷,۵۰۰,۸۲۳		۳۱,۰۷۱,۱۰۱	
(۲۵,۴۱۱,۲۰۸)		(۳۱,۷۴۵,۹۴۹)	
۲,۰۸۹,۶۱۵		(۶۷۴,۸۴۸)	
۱,۱۱۹,۷۶۶		۱,۱۳۱,۲۶۸	
(۷۸۹,۰۵۸)		(۱,۱۲۳,۳۷۳)	
۳۳,۰۷۰۸		۷,۸۹۵	
۲۹,۸۴۴,۳۷۳		۴۱,۱۱۵,۲۵۷	
(۲۸,۸۲۵,۷۷۰)		(۳۹,۹۱۳,۱۸۵)	
۱,۰۱۸,۶۰۳		۱,۲۰۲,۰۷۲	
۴۴۱,۰۶۰		۲۴۴,۷۹۳	
۸۷۰,۶۵۶		۱,۲۹۷,۳۸۶	
۱,۳۱۱,۷۱۶		۱,۵۴۲,۱۷۹	
۱,۸۶۶,۳۲۷		۳,۴۲۳,۹۵۶	
(۳,۰۴۱,۱۳۴)		(۳,۵۴۲,۸۶۲)	
(۱,۶۱۰,۴۶۲)		(۴۰۷,۶۶۹)	
(۳۷۶,۱۵۶)		(۲۵۷,۵۸۳)	
(۳۹۷,۴۷۲)		(۴۵۲,۰۴۰)	
۱,۱۹۱,۷۴۵		۸۴۱,۱۰۰	
۱۱۱,۰۶۴		۱۷۴,۱۷۶	
۱,۳۰۲,۸۰۹		۱,۰۱۵,۲۷۶	
(۲۰۸,۱۵۷)		(۱۶۶,۰۵۳)	
۱,۰۴۴,۴۸۳		۷۲۱,۱۷۳	
۵۰,۱۶۹		۱۲۸,۰۵۰	
۱۳۸		۹۵	
۱۳۷		۹۰	

از آنجایی که اجزای تشکیل‌دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است. یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳

۱۳۹۳							
یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	اندرخته قانونی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۳	۶,۵۸۸,۰۰۰	-	(۱۴,۴۹۸)	۱,۳۳۱,۳۱۳	۶۷۵	۲,۴۶۰,۱۶۷	۱۰,۳۴۵,۶۵۷
سود خالص	-	-	-	-	-	۱,۰۴۴,۴۸۳	۱,۰۴۴,۴۸۳
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	(۴۴۵,۶۳۱)	(۴۴۵,۶۳۱)
جمع سود جامع	۶,۵۸۸,۰۰۰	-	(۱۴,۴۹۸)	۱,۳۳۱,۳۱۳	۶۷۵	۳,۰۵۹,۰۱۹	۱۰,۹۶۴,۵۰۹
افزایش سرمایه							
افزایش سرمایه ثبت‌شده	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت‌نشده	-	۳۱۷,۷۳۳	-	-	-	-	۳۱۷,۷۳۳
توزیع و تخصیص							
اندرخته قانونی	-	-	-	۱۶۵,۲۳۴	-	(۱۶۵,۲۳۴)	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	(۶۵۸,۶۴۶)	(۶۵۸,۶۴۶)
	-	۳۱۷,۷۳۳	-	۱۶۵,۲۳۴	-	(۸۲۳,۸۸۰)	(۳۴۰,۹۱۳)
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	(۱۴,۴۹۸)	۱,۴۹۶,۵۴۷	۶۷۵	۲,۲۳۵,۱۳۹	۱۰,۶۲۳,۵۹۶

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

یادداشت			۱۳۹۴	۱۳۹۳
فعالیت‌های عملیاتی			میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۵۷		۹,۶۰۰,۸۵۵	(۶,۶۹۴,۶۶۴)
سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۴۰,۲۱۳)		(۵۲۳,۰۰۱)
سود سهام پرداختی		(۶۳۹,۷۵۶)		(۶۵۸,۶۶۶)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی			(۶۷۹,۹۶۸)	(۱,۱۸۱,۶۴۷)
مالیات بردرآمد			(۶۶۴,۵۸۴)	(۳۲۷,۹۹۲)
مالیات بردرآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بردرآمد)				
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۴۰۳,۸۷۰)		(۱,۹۳۲,۷۸۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶,۵۵۷		۱۲۸,۶۷۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۳۲۹,۴۶۱)		(۱۸۹,۰۷۶)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			(۱,۷۲۶,۷۷۴)	(۱,۹۹۳,۱۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی			۶,۵۲۹,۵۲۹	(۱۰,۱۹۷,۴۹۱)
فعالیت‌های تأمین مالی				
افزایش سرمایه نقدی		۹۴,۲۶۷		۳۱۷,۷۳۳
دریافت تسهیلات مالی		۲۷,۶۵۵,۰۰۰		۶۹,۷۹۵,۰۰۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۲۹,۴۰۵,۰۰۰)		(۶۸,۸۴۵,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی			(۱,۶۵۵,۷۳۳)	۱,۲۶۷,۷۳۳
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			۴,۸۷۳,۷۹۶	(۸,۹۲۹,۷۵۸)
موجودی نقد در ابتدای سال	۹		۴۳,۵۹۵,۶۰۴	۵۳,۰۴۰,۶۹۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز			۱,۱۲۹,۱۶۸	(۵۱۵,۳۳۱)
موجودی نقد در پایان سال	۹		۴۹,۵۹۸,۵۶۸	۴۳,۵۹۵,۶۰۴
مبادلات غیرنقدی	۵۸		۱۵,۹۳۹,۳۱۵	۱۲,۲۹۰,۴۱۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت‌های مالی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه‌شده)			
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودی نقد	۹	۴۹,۳۶۲,۱۶۶	۴۳,۳۷۶,۱۱۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۱۲,۷۰۰,۲۴۷	۱۱,۹۵۰,۰۶۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	۱۱	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۳,۲۳۸,۵۶۸	۲,۴۴۵,۱۲۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴	۱,۰۳۰,۵۲۳	۱,۱۸۶,۲۲۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۶	۵,۷۸۵,۰۷۲	۱,۷۰۴,۶۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۹	۳,۵۹۳,۸۵۸	۳,۳۵۸,۵۰۵
دارایی‌های نامشهود	۲۰	۴,۱۱۹,۵۶۳	۳,۸۶۱,۳۹۴
سپرده قانونی	۲۱	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۱۹,۵۱۲,۲۶۵
سایر دارایی‌ها	۲۲	۳۰,۲۵۵,۷۲۵	۲۲,۵۷۶,۸۷۷
جمع دارایی‌ها	۲۵۸,۷۱۶,۹۱۶	۲۲۸,۰۸۲,۹۲۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۵,۲۲۰,۶۱۱	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲-۵۹	۷,۰۷۹,۲۸۹	۵,۳۴۸,۳۱۸
سایر تعهدات مشتریان	۳-۵۹	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶
طرف وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶

(تجدید ارائه‌شده)			
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدهی‌ها			
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۴	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۲۸,۷۵۵,۲۵۹
سپرده‌های مشتریان	۲۵	۲۱,۹۳۳,۹۰۰	۲۱,۶۹۴,۹۳۲
سود سهام پرداختنی	۲۶	۱۵۷,۰۳۴	۱۸۵,۸۱۱
اوراق بدهی	۲۹	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مالیات عملکرد	۳۰	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۱	۴,۲۶۸,۶۵۴	۵,۷۰۲,۰۰۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۲	۴۱۴,۶۳۴	۲۹۶,۳۰۷
جمع بدهی‌ها	۵۶,۴۶۱,۹۳۶	۵۷,۶۳۴,۳۱۶	
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۴	۲,۱۱۴,۷۴۰	۱,۷۸۱,۷۹۵
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۹۱,۵۲۸,۲۹۲	۱۵۹,۶۷۸,۹۳۶
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۴۷,۹۹۰,۲۲۸	۲۱۷,۳۱۳,۲۵۲	
حقوق صاحبان سهام			
سرمایه	۳۵	۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	۳۱۷,۷۳۳
اندوخته قانونی	۳۶	۱,۵۲۳,۸۶۸	۱,۴۴۸,۴۵۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۷	۶۷۵	۶۷۵
سود انباشته		۱,۲۰۲,۱۴۵	۲,۴۱۴,۸۰۷
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۰,۷۲۶,۶۸۸	۱۰,۷۶۹,۶۷۱
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۲۵۸,۷۱۶,۹۱۶	۲۲۸,۰۸۲,۹۲۳	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱-۵۹	۵,۲۲۰,۶۱۱	۱۳,۱۶۳,۳۵۱
تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۲-۵۹	۷,۰۷۹,۲۸۹	۵,۳۴۸,۳۱۸
سایر تعهدات بانک	۳-۵۹	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶
وجوه اداره‌شده و موارد مشابه	۴-۵۹	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه۱۳۹۴

یادداشت	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۹	۲۸,۱۶۰,۹۹۰	۲۵,۵۵۶,۱۳۹	
درآمد سپرده‌گذاری	۲-۳۹	۱,۵۱۱,۳۱۷	۳۷۹,۸۶۴	
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۴۰	۶۱۱,۷۹۹	۹۷۵,۷۶۳	
جمع درآمدهای مشاع		۳۰,۲۸۴,۱۰۶	۲۶,۹۱۱,۷۶۶	
سهم مازاد منابع بانک از درآمدهای مشاع	۴۱			
سهم مازاد منابع سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	۴۳	۳,۷۹۷,۶۴۰	-	
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۳۴,۰۸۱,۷۴۶	۲۶,۹۱۱,۷۶۶	
حق الوکاله	۴۲	(۳,۷۸۲,۶۰۱)	(۳,۲۴۷,۲۶۳)	
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۳۰,۲۹۹,۱۴۵	۲۳,۶۶۴,۵۰۳	
جایزه سپرده قانونی	۴۱	۱۹۶,۰۰۵	۱۶۱,۶۰۴	
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۴۳	-	-	
سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۳۰,۴۹۵,۱۵۰	۲۳,۸۲۶,۱۰۷	
سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۴	(۳۱,۳۱۰,۶۰۴)	(۲۴,۶۰۸,۱۰۱)	
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۸۱۵,۴۵۴)	(۷۸۱,۹۹۴)	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت سود و زیان شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴

یادداشت		۱۳۹۴		۱۳۹۳	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری					
هزینه سود سپرده‌ها	۴۵	(۳۱,۸۰۱,۵۱۱)		۲۷,۵۱۶,۹۲۱	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری			(۶۲۴,۱۸۴)	۲,۰۸۱,۷۹۶	
درآمد کارمزد	۴۶	۱,۱۱۶,۸۳۹		۱,۱۰۶,۲۹۰	
هزینه کارمزد	۴۷	(۱,۱۴۴,۰۶۹)		(۸۰۵,۴۴۸)	
خالص درآمد کارمزد			(۲۷,۲۳۰)	۳۰۰,۸۴۲	
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۴۰	۶۱۱,۷۹۹		۹۷۵,۷۶۳	
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۵۰	۱,۲۹۵,۸۷۰		۸۷۱,۵۲۳	
جمع درآمدهای عملیاتی		۱,۹۰۷,۶۶۹		۱,۸۴۷,۲۸۶	
سایر درآمدها	۵۱		۳,۳۷۹,۸۰۱	۱,۸۷۷,۶۵۱	
هزینه‌های اداری و عمومی	۵۲		(۳,۲۸۵,۴۸۹)	(۲,۸۷۴,۷۶۶)	
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۵۳		(۳۶۵,۹۵۹)	(۱,۵۹۰,۷۰۹)	
هزینه‌های مالی	۵۴		(۵۹,۱۹۱)	(۲۶۴,۱۷۴)	
هزینه استهلاک	۵۵		(۴۲۲,۶۶۶)	(۳۶۶,۵۸۶)	
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۵۰۲,۷۵۱		۱,۰۱۱,۳۴۰	
مالیات بر درآمد	۳۰	-		-	
سود (زیان) خالص		۵۰۲,۷۵۱		۱,۰۱۱,۳۴۰	
سود پایه هر سهم (ریال)	۱-۶۱		۶۶	۱۳۳	
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۲-۶۱		۶۳	۱۳۲	

از آنجایی‌که اجزای تشکیل‌دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است، سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

۱۳۹۴						
یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱/۱/۱۳۹۴	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	۱,۴۴۸,۴۵۶	۶۷۵	۲,۴۴۷,۰۶۴	۱۰,۸۰۱,۹۲۸
سود خالص	-	-	-	-	۵۰۲,۷۵۱	۵۰۲,۷۵۱
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	(۳۲,۲۵۸)	(۳۲,۲۵۸)
جمع سود جامع	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	۱,۴۴۸,۴۵۶	۶۷۵	۲,۹۱۷,۵۵۷	۱۱,۲۷۲,۴۲۱
افزایش سرمایه	۱,۴۱۲,۰۰۰	(۳۱۷,۷۳۳)	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۹۴,۲۶۷
افزایش سرمایه ثبت‌شده	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت‌نشده	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	۷۵,۴۱۲	-	(۷۵,۴۱۲)	-
اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۶۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۴	۸,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۲۳,۸۶۸	۶۷۵	۱,۲۰۲,۱۴۵	۱۰,۷۲۶,۶۸۸

۱۳۹۳						
یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱/۱/۱۳۹۳	۶,۵۸۸,۰۰۰	-	۱,۲۹۶,۷۵۵	۶۷۵	۲,۵۸۹,۹۴۴	۱۰,۴۷۵,۳۷۴
سود خالص	-	-	-	-	۱,۰۱۱,۳۴۰	۱,۰۱۱,۳۴۰
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	(۳۷۵,۹۷۶)	(۳۷۵,۹۷۶)
جمع سود جامع	۶,۵۸۸,۰۰۰	-	۱,۲۹۶,۷۵۵	۶۷۵	۳,۲۲۵,۳۰۸	۱۱,۱۱۰,۷۳۸
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه ثبت‌شده	-	۳۱۷,۷۳۳	-	-	-	۳۱۷,۷۳۳
افزایش سرمایه ثبت‌نشده	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	۱۵۱,۷۰۱	-	(۱۵۱,۷۰۱)	-
اندوخته قانونی	-	-	-	-	(۶۵۸,۸۰۰)	(۶۵۸,۸۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۸۱۰,۵۰۱)	(۳۴۱,۰۶۷)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۳	۶,۵۸۸,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۳	۱,۴۴۸,۴۵۶	۶۷۵	۲,۴۱۴,۸۰۷	۱۰,۷۶۹,۶۷۱

صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۳	۱۳۹۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷,۷۵۳,۱۵۶)	۸,۵۹۱,۱۷۴	۵۷	فعالیت‌های عملیاتی
			جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۵۲۳,۰۰۱)		(۴۰,۲۱۳)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۶۵۸,۸۰۰)		(۶۴۰,۰۰۰)	سود سهام پرداختی
(۱,۱۸۱,۸۰۱)	(۶۸۰,۲۱۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
	(۴۸۰,۶۴۱)		مالیات بر درآمد پرداختی (شامل پیش‌پرداخت مالیات بر درآمد)
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۸۴۲,۳۹۳)		(۵۹۷,۵۶۴)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۱۲۱,۳۴۵		۳,۱۳۴	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲۲۶,۳۸۸)		(۳۲۱,۷۵۸)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۹۴۷,۴۳۶)	(۹۱۶,۱۸۸)		جریان خالص(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰,۰۵۶,۱۷۰)	۶,۵۱۴,۱۳۲		جریان خالص ورود(خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۳۱۷,۷۳۳		۹۴,۲۶۷	افزایش سرمایه نقدی
۶۹,۷۹۵,۰۰۰		۲۷,۶۵۵,۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
(۶۸,۸۴۵,۰۰۰)		(۲۹,۴۰۵,۰۰۰)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی
۱,۲۶۷,۷۳۳	(۱,۶۵۵,۷۳۳)		خالص جریان ورود(خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(۸,۷۸۸,۴۳۷)	۴,۸۵۸,۳۹۹		خالص افزایش(کاهش) در وجه نقد
۵۲,۶۷۹,۰۱۵	۴۳,۳۷۶,۱۱۴	۹	موجودی نقد در ابتدای سال
(۵۱۴,۴۶۴)	۱,۱۲۷,۶۵۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۴۳,۳۷۶,۱۱۴	۴۹,۳۶۲,۱۶۶	۹	موجودی نقد در پایان سال
۱۲,۲۹۰,۴۱۲	۱۵,۹۳۹,۳۱۵	۵۸	مبادلات غیرنقدی

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک سامان به موجب مجوز شماره ۱۷۴۵/ه مورخ ۱۳۷۸/۰۵/۰۲ صادرشده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ یازدهم شهریورماه ۱۳۷۸ تحت شماره ۱۵۴۴۴۴ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۹۰/۰۸/۲۵ در بورس اوراق بهادار تهران/فراپورس ایران پذیرفته شد و از تاریخ ۱۳۹۱/۰۳/۱۷ در فهرست قیمت‌های بورس اوراق بهادار تهران/فراپورس ایران قرارگرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران خیابان ولی عصر، پایین‌تر از چهارراه پارک‌وی، نبش کوچه ترکش‌دوز، پلاک ۱۵۴۳، باکد اقتصادی ۸۵۹۵-۱۱۶۶-۴۱۱۱ است.

۲-۱- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک عملیات مجاز بانکی (عملیات و معاملاتی که طبق مقررات برای بانک‌ها ممنوع نیست) طبق ماده ۳ اساسنامه و براساس آیین‌نامه شماره ۳۸/۳۷۷۵۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. است. موضوع فعالیت شرکت‌های فرعی و وابسته در یادداشت ۱۲-۲-۱ ارائه شده است.

۳-۱- تعداد شعب

تا پایان اسفندماه ۱۳۹۴ براساس مجوزهای صادره از سوی مراجع ذی‌صلاح پولی کشور، شعب بانک به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
شعبه	شعبه	
۸۲	۸۲	تهران
۶۱	۵۸	شهرستان
۲	۳	مناطق آزاد
۱۴۵	۱۴۳	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
نفر	نفر	نفر	نفر
۱,۹۱۹	۱,۸۴۴	۷۵۴	۸۱۶
۱,۰۶۴	۹۵۸	۱,۰۶۴	۹۵۸
۶۲۴	۶۲۲	۶۲۴	۶۲۲
۳۳	۲۹	۳۳	۲۹
۳,۶۴۰	۳,۴۵۳	۲,۴۷۵	۲,۴۲۵

۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه شده است.

۳- مبانی تلفیق

۱-۳- صورت‌های مالی تلفیقی بانک، حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق آن پس از حذف معاملات

و مانده حساب‌های درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۲-۳- در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل‌شده طی دوره، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به‌طور مؤثر به بانک منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌شود.

۳-۳- سهام تحصیل‌شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به‌عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل «سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی» منعکس می‌شود.

۴-۳- سال مالی شرکت‌های فرعی در ۳۰ آذر هر سال خاتمه و به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می‌گیرد. باین‌وجود در صورت وقوع هرگونه رویدادی تا تاریخ تنظیم صورت‌های مالی بانک که تأثیر عمده‌ای بر کلیت صورت‌های مالی تلفیقی داشته باشد، آثار آن از طریق اعمال تعدیلات لازم در اقلام صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی به حساب گرفته می‌شود.

۵-۳- سال مالی شرکت‌های کارگزاری بانک سامان و صرافی سامان در سال ۹۳، از پایان اسفندماه به پایان آذرماه هر سال تغییر یافت.

۶-۳- صورت‌های مالی شرکت سپهر مهر در سال مالی ۹۴ با صورت‌های مالی بانک تلفیق و سال مالی ۹۳ نیز تجدید ارائه شد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است، اندازه‌گیری شده است. این اقلام به‌منظور قابلیت فهم بیشتر براساس میلیون ریال ارائه شده است، مگر در مواردی که در صورت‌های مالی یا یادداشت‌های توضیحی به صراحت ذکر شده باشد.

۵- استفاده از قضاوت و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی‌شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن، مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به‌طور مستمر آن‌ها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌کند.

۶- مبانی اندازه‌گیری

نظام اندازه‌گیری در بانک، نظام بهای تمام‌شده تاریخی است؛ اما در مورد برخی از دارایی‌های ثابت مشتمل بر زمین و ساختمان روی زمین و سرقفلی از مبنای تجدید ارزیابی انجام‌شده توسط کارشناسان مستقل استفاده شده است.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکرشده در یادداشت شماره ۸ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش‌شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

۸- اهم رویه‌های حسابداری

۸-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

تلفیقی گروه	شرکت اصلی	
۸-۱-۱- نحوه ارزیابی		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش انباشته در ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در بازار	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها
۸-۱-۲- نحوه شناخت درآمد		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۸-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۸-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به‌استثنای زمین و ساختمان (یادداشت شماره ۸-۲-۲) بر مبنای بهای تمام‌شده که عبارت است از مبلغ وجه نقد پرداختی یا ارزش منصفانه سایر مابه‌ازاهایی که برای تحصیل آن‌ها در زمان تحصیل، واگذار شده‌اند در حساب‌ها انعکاس پیدا می‌کند. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که موجب افزایش قابل‌ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌شود، به‌عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی که به‌منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار بانک از استاندارد عملکرد ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به‌عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۸-۲-۲- زمین و ساختمان بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌پذیرد.

۸-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود باتوجه‌به عمر مفید برآوردی دارایی‌های مربوط (و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ اصلاحی قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ و اصلاحیه‌های بعدی) و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تأسیسات	۷ و ۱۲ درصد	نزولی
اثاثه، منصوبات، سخت‌افزار و تجهیزات رایانه‌ای	۳، ۵، و ۱۰ ساله	مستقیم
حق‌الامتیاز پروانه بهره‌برداری	۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی
پایانه‌های فروشگاهی	۵ ساله	مستقیم
دستگاه‌های خودپرداز	۱۰ ساله	مستقیم
تجهیزات فنی، ماهواره، هاب	۴ و ۱۰ ساله و ۲۰ درصد	مستقیم و نزولی
مخارج بهسازی و نوسازی شعب	۳ ساله	مستقیم
ابزارآلات	۱ و ۴ ساله	مستقیم
تجهیزات در ساختمان استیجاری	۲ ساله	مستقیم

۸-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از زمان خرید محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هریک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی برای بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت پادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول فوق است.

۸-۳- دارایی‌های نامشهود

۸-۳-۱- دارایی‌های نامشهود (به‌استثنای سرقفلی یادداشت ۸-۱۱) بر مبنای بهای تمام‌شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز طی مدت ۳ سال به روش مستقیم مستهلک می‌شود و برای سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۸-۳-۲- سرقفلی بانک بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود، دوره تناوب تجدید ارزیابی طبق استاندارد حسابداری، ۵ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل (رسمی دادگستری) صورت می‌پذیرد. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. سرقفلی مستهلک نمی‌شود.

۸-۳-۳- برای آن دسته از دارایی‌های نامشهودی که حق استفاده از آن‌ها نامحدود و بازدهی آن‌ها بدون تغییر است (عمر مفید نامعین دارند) استهلاک محاسبه نمی‌شود.

۸-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب ۷۷۲/ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی است. همچنین براساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد، تعهدی شناسایی نشده است. براین اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی:		
جاری		تعهدی/ نقدی
سررسید گذشته		تعهدی/ نقدی
معوق		تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول		تعهدی/ نقدی
وجه التزام:		
جاری		تعهدی/نقدی
سررسید گذشته		تعهدی/ نقدی
معوق		تعهدی/ نقدی
مشکوک‌الوصول		نقدی
کارمزد:		
کارمزد ضمانت‌های صادره		نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی		نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه		نقدی

۸-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و باتوجه‌به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌شود.

۸-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس «دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.) باتوجه‌به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط، ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

۸-۶-۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

۸-۶-۴- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید یا تاریخ قطع پرداخت)

- مدیریت، هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه یادشده در صورت‌های مالی اعمال نکرده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۸-۷-۱- ذخیره عمومی

ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به‌استثنای مانده تسهیلاتی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده است، محاسبه می‌شود.

۸-۷-۲- ذخیره اختصاصی

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسرکردن ارزش به‌روزآوری‌شده وثایق هر مورد، با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌شود:

طبقه	درصد محاسباتی
مانده تسهیلات طبقه سررسید گذشته	۱۰
مانده تسهیلات طبقه معوق	۲۰
مانده تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول	۵۰ تا ۱۰۰

۸-۷-۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

- مدیریت، هیچ‌گونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نکرده است.

۸-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای ثابت برای هر سال محاسبه می‌شود.

۸-۹- تسعیر ارز

۸-۹-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (تعیین‌شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به‌عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۸-۹-۲- براساس بیان برابری ارز به روش غیرمستقیم نرخ‌های برابری ارزهای خارجی به ریال به شرح زیر است:

ردیف	نوع ارز	نرخ برابری در تاریخ ترازنامه (ریال)
۱	دلار آمریکا	۳۰,۲۴۰
۲	یورو	۳۳,۹۳۵
۳	پوند انگلستان	۴۳,۰۸۹
۴	درهم امارات متحده عربی	۸,۲۳۴
۵	دلار کانادا	۲۳,۰۸۵
۶	لیر ترکیه	۱۰,۵۵۱
۷	دلار استرالیا	۲۲,۹۶۶
۸	بن ژاين	۲۶۹/۱۹۰
۹	فرانک سويس	۳۰,۹۳۳
۱۰	یوان چین	۴,۶۵۵
۱۱	وون کره	۲۵/۷۶۰
۱۲	روپیه هند	۴۵۳

۸-۱۰- مالیات

مالیات بانک در پایان سال مالی و به‌هنگام ارائه صورت‌های مالی براساس قانون مالیاتی ایران محاسبه و در حساب‌ها ثبت می‌شود. بانک ملزم است اظهارنامه مالیاتی عملکرد هر سال را حداکثر تا چهار ماه پس از پایان سال مالی به مراجع مالیاتی ارائه کند. پرداخت حداقل ۱۰ درصد از مالیات ابرازی به همراه اظهارنامه ضروری است. مأموران مالیاتی پس از انجام رسیدگی و مشخص کردن درآمدها و هزینه‌های مورد پذیرش و حداکثر تا ۱۵ ماه بعد از پایان زمان ارائه اظهارنامه برگ تشخیص رسیدگی مالیاتی را ابلاغ می‌کنند. چنانچه بانک اعتراضی به میزان و نحوه تشخیص داشته باشد، اعتراض خود را همراه با پرداخت بخشی از مالیات تشخیصی انجام می‌دهد. جرائم مالیاتی نیز مورد مطالبه قرار می‌گیرد که این نوع مبالغ در هنگام خود به حساب گرفته می‌شود. به قاعده عرف تفاوت مالیاتی بین مالیات اظهار شده و مطالبه شده وجود دارد که پس از عملیاتی شدن پرداخت در حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و حساب‌ها تجدید ارائه می‌شوند.

۸-۱۱- سرقتی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل، براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن‌ها در زمان تحصیل به عنوان سرقتی شناسایی و در مدت ۱۰ سال مستهلک می‌شود. سرقتی ناشی از تحصیل شرکت‌های وابسته، جزء مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته، در ترازنامه تلفیقی منعکس می‌شود.

۸-۱۲- واحدهای مناطق آزاد

واحدهای تأسیس یافته و مستقر بانک در مناطق آزاد تابع مقررات دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب شهریورماه سال ۱۳۷۹ شورای پول و اعتبار، همچنین دستورالعمل اجرایی تفکیک حساب‌ها و صورت‌های مالی شعب در مناطق آزاد (مب/۲۹۷ مورخ ۰۴/۰۴/۱۳۸۰) می‌باشند.

۸-۱۳- «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی

باتوجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان «سایر» گزارش شده است. موارد مندرج تحت عنوان «سایر»، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت است. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸-۱۴- تجدید ارائه و تعدیلات طبقه‌بندی

ارقام صورت‌های مالی مقایسه‌ای سال ۱۳۹۳ براساس شیوه ابلاغ شده بانک مرکزی ارائه مجدد شده است.

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۸۰,۵۵۵	۱,۱۸۲,۰۹۴	۱,۱۸۱,۲۴۹	۱,۱۸۲,۴۵۲	۱-۹	موجودی صندوق (ریالی)
۶۹۱,۴۲۷	۹۲۷,۵۲۶	۶۹۵,۴۴۳	۹۳۵,۵۲۵	۲-۹	موجودی صندوق (ارزی)
-	-	۷۲۲	۱۲۳		تنخواهگردان
۷۶۴	۹۹۵	۷۶۴	۹۹۵		وجوه در راه - ریال
۱,۷۷۸,۲۸۹	۲,۴۷۸,۷۳۲	۱,۷۷۸,۲۸۹	۲,۴۷۸,۷۳۲	۴-۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)
۳۹,۲۲۵,۰۷۹	۴۴,۷۷۲,۸۱۹	۳۹,۹۳۹,۱۳۷	۴۵,۰۰۰,۷۴۱	۵-۹	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده)
۴۳,۳۷۶,۱۱۴	۴۹,۳۶۲,۱۶۶	۴۳,۵۹۵,۶۰۴	۴۹,۵۹۸,۵۶۸		

۹-۱- عین موجودی نقد به صورت اسکناس و مسکوک در خزانه، شعب و خودپردازها نگهداری می‌شود. وجوه نقد نزد شعب برای دریافت و پرداخت روزانه مورد استفاده قرار می‌گیرد و در پایان هر روز کاری باتوجه به عملیات انجام شده، موجودی مورد شمارش قرار گرفته و در حساب‌ها وارد می‌شود. خودپردازها نیز پس از تغذیه به پرداخت خودکار وجه می‌پردازند. سقف موجودی هر خودپرداز ۴۰۰ میلیون ریال است. در پایان اسفندماه ۱۳۹۴ بانک از خدمات ۱۳۰۸ واحد خودپرداز استفاده می‌کند.

۹-۲- موجودی صندوق-ارز، متعلق به بانک سامان (واحد اصلی)، در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ با نرخ روز اعلامی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. تسعیر شده است و مانده آن در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			نوع ارز
مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	
میلیون ریال			میلیون ریال			
۱۲,۹۳۵,۴۶۴/۲۲	۳۰,۲۴۰	۳۹۱,۱۶۸	۷,۱۰۶,۵۲۵/۹۱	۲۷,۹۹۴	۱۹۸,۹۴۰	دلار آمریکا
۱۳,۸۷۲,۵۸۷/۰۷	۳۳,۹۳۵	۴۷۰,۷۶۶	۱۴,۲۴۹,۰۹۷/۶۶	۳۰,۱۵۶	۴۲۹,۶۹۶	یورو
۱۵۲,۰۷۹.۵۹	۴۳,۰۸۹	۶,۵۵۳	۱۹۴,۳۷۹/۵۹	۴۱,۶۹۹	۸,۱۰۵	پوند انگلستان
۷,۱۶۶,۷۰۵	۸,۲۳۴	۵۹,۰۱۱	۷,۱۷۲,۲۹۷	۷,۶۲۲	۵۴,۶۶۸	درهم امارات
۲,۶۱۵	۱۰,۵۵۱	۲۸	۱,۶۱۵	۱۰,۸۷۹	۱۸	لیر ترکیه
۹۲۷,۵۲۶			۶۹۱,۴۲۷			

۹-۳- وجوه نزد صندوق و وجوه در راه در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت، آتش سوزی، انفجار، صاعقه، تصادف و تصرف وسیله نقلیه حامل وجوه و... نزد شرکت بیمه سامان (سهامی عام) به صورت ثابت تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۴-۹- سپرده‌های دیداری نزد بانک مرکزی (محدودنشده)

یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدودنشده)	۳۳۵	۳۷۶,۶۱۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدودنشده)	۲-۴-۹	۱,۲۴۰,۱۰۴
سپرده‌های دولتی	۳-۴-۹	۱۶۱,۵۷۰
	۲,۴۷۸,۷۳۲	۱,۷۷۸,۲۸۹

۹-۴-۱- سپرده جاری ارزی نزد بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع ارز	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال
دلار آمریکا	۷,۶۳۴	۳۰,۲۴۰	۲۳۱	۳,۴۷۰,۸۱۵	۲۷,۹۹۴	۹۷,۱۶۲
یورو	۳۰,۰۷۳	۳۳,۹۳۵	۱۰۴	۸,۶۹۸,۱۱۹	۳۰,۱۵۶	۲۶۲,۳۰۰
درهم امارات	-	۸,۲۳۴	-	۲,۲۵۰,۴۱۱	۷,۶۲۲	۱۷,۱۵۳
روپیه هند	۱	۴۵۳	-	۱	۴۴۹	-
وون کره جنوبی	۲۷	۲۶	-	۲۷	۲۵	-
ریال عمان	۱	۷۸,۵۴۶	-	۱	۷۲,۷۰۹	-
	۳۳۵			۳۷۶,۶۱۵		

۹-۴-۲- حساب جاری ریالی نزد بانک مرکزی به شماره ۲۶۲۰۰/۵ برای تسویه عملیات ریالی بین بانکی ازجمله تعدیل مانده سپرده قانونی، تسویه مبادله اسناد اتاق پایاپای، عملیات سامانه‌های ساتنا، پایا، شتاب و ... مورد استفاده قرار می‌گیرد. مانده این حساب در پایان اسفندماه طبق دفاتر بانک بالغ بر ۲,۳۹۴میلیارد ریال است. درحالی‌که طبق صورت‌حساب بانک مرکزی جمع مانده این حساب مبلغ ۴۵۹میلیارد ریال بدهکار است. علت این تغییر عبارت است از:

۹-۴-۲-۱- در پی بروز برخی مشکلات ارزی در سال ۱۳۹۰ درکشور، بانک سامان به‌عنوان بانک همکار برای توزیع اسعار انتخاب شد و در همین راستا عملیات اجرایی را برنامه‌ریزی و در چارچوب تعهدات و توافق پذیرفته‌شده آن را مدیریت کرد.

۹-۴-۲-۲- در روز ۱۳۹۰/۱۲/۱۵ بانک مرکزی مبلغ ۴,۸۶۶میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت قیمت ارز تحویلی به بانک‌ها باقیمت بازار آزاد نرخ ارز موضوع مصوبه هیئت ۵نفره کد ۱۰۰۶ از حساب جاری‌های مزبور (بدون درنظرگرفتن عدم‌تکافوی مانده‌ها) برداشت کرد. باوجود اعتراض به‌عمل‌آمده در این زمینه بانک موفق به دریافت پاسخ نشد.

۹-۴-۲-۳- کانون بانک‌های خصوصی در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۷ به‌صورت مکتوب به این نحوه عمل معترض شدند.

۹-۴-۲-۴- با توجه به اقدامات انجام‌شده، به‌موجب اعلامیه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۷، بانک مرکزی طی دو مرحله ۹۰درصد از وجوه برداشت‌شده به مبلغ ۴,۳۷۹میلیارد ریال برگشت داد اما مجدداً در ۱۳۹۰/۱۲/۲۸ مبلغ ۲,۳۴۶میلیارد ریال (ظاهراً براساس مصوبه هیئت محترم وزیران) به بدهکار حساب بانک منظور کرد.

۹-۴-۳- بانک سامان به‌موجب موافقت‌نامه مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۲۷ و در اجرای بند (ز) ماده (۱۰) قانون پولی و بانکی کشور (لایحه قانونی اصلاح قانون پولی و بانکی کشور که در جلسه مورخ ۱۳۵۸/۱۲/۱۸ به تصویب شورای انقلاب اسلامی ایران رسیده است) به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا. ضمن افتتاح حساب سپرده قرض الحسنه جاری برای دستگاه‌های دولتی موظف است پس از مانده‌دارشدن حساب مذکور حداکثر تا ساعت ۱۴ روز کاری بعد از آن مبلغی معادل مانده حساب‌های دولتی (روز قبل) را به حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی تودیع کند.

۹-۵- سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (محدودنشده) به شرح زیر است:

یادداشت	گروه			شرکت اصلی	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی - ریال (محدودنشده)	۱-۵-۹	۹۸,۷۴۰	۴۸,۲۰۴	۱۰۳,۹۹۶	۴۵,۶۱۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌های داخلی - ریال (محدودنشده)	۱-۵-۹	۱۰,۰۱۴,۰۹۰	۱,۶۴۱,۲۰۵	۹,۸۰۸,۲۸۹	۱,۶۱۴,۶۸۱
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های خارجی - ارز (محدودنشده)	۲-۵-۹	۳۲,۸۰۶,۹۴۶	۳۲,۱۸۰,۲۷۲	۳۲,۸۰۶,۹۴۶	۳۲,۱۸۰,۲۷۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌های خارجی - ارز (محدودنشده)	۳-۵-۹	۱۲۵,۵۳۳	۸۴۴,۹۵۶	۱۲۵,۵۳۳	۸۴۴,۹۵۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد سایر بانک‌های داخلی- ارز (محدودنشده)	۴-۵-۹	۷۲,۶۷۸	۲,۵۹۷,۴۲۱	۴۵,۳۰۱	۲,۴۱۲,۴۷۹
سپرده‌های دیداری نزد سایر بانک‌های داخلی - ارز (محدودنشده)	۵-۵-۹	۱,۸۸۲,۷۵۴	۲,۶۲۷,۰۷۹	۱,۸۸۲,۷۵۴	۲,۶۲۷,۰۷۹
		۴۵,۰۰۰,۷۴۱	۳۹,۹۳۹,۱۳۷	۴۴,۷۷۲,۸۱۹	۳۹,۷۲۵,۰۷۹

۹-۵-۱- سپرده‌های دیداری و مدت‌دار نزد سایر بانک‌های داخلی-ریال (محدودنشده) مربوط به بانک سامان (واحد اصلی) به شرح زیر است:

نام بانک	۱۳۹۴/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک رفاه	-	۳,۷۸۶	۳,۷۸۶	-	۱۶,۹۶۴	۱۶,۹۶۴	-	۱۶,۹۶۴
بانک ملی	۶۸,۱۷۲	۲,۹۹۷,۴۹۲	۳,۰۶۵,۶۶۴	۱۶,۷۹۴	۱۷۱,۶۶۵	۱۸۸,۴۵۹	۱۶,۷۹۴	۱۷۱,۶۶۵
بانک تجارت	۳۷	۸,۳۱۵	۸,۳۵۲	۲۶۰	۵,۰۰۸	۵,۲۶۸	۲۶۰	۵,۰۰۸
بانک صادرات	۱۱,۴۸۱	۳۲,۴۸۴	۴۳,۹۶۵	۴,۰۲۰	۳۶,۶۶۵	۴۰,۶۸۵	۴,۰۲۰	۳۶,۶۶۵
بانک سپه	۵,۷۴۶	۳۰,۳۶۹	۳۶,۱۱۵	۲۳,۸۰۳	۱۶,۹۳۸	۴۰,۷۴۱	۲۳,۸۰۳	۱۶,۹۳۸
بانک مسکن	۶	۱,۶۴۲	۱,۶۴۸	-	۷,۱۳۸	۷,۱۳۸	-	۷,۱۳۸
بانک کشاورزی	۵۳	۱,۰۰۵,۷۷۷	۱,۰۰۵,۸۳۰	۷۰۴	۲,۶۴۰	۳,۳۴۴	۷۰۴	۲,۶۴۰
پست بانک	۱۸,۳۵۰	-	۱۸,۳۵۰	-	-	-	-	-
بانک ملت	۱۵۰	۱,۸۲۸,۲۵۹	۱,۸۲۸,۴۰۹	۳۰	۷,۵۲۰	۷,۵۵۰	۳۰	۷,۵۲۰
بانک پاسارگاد	-	۵۱	۵۱	-	۴۶	۴۶	-	۴۶
گردشگری	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۱	۱	-	۱	-	-
سینا	-	۳۲	۳۲	-	۳۰	۳۰	-	۳۰
انصار	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰
دی	-	۷۳	۷۳	-	۷۵۰,۰۶۷	۷۵۰,۰۶۷	-	۷۵۰,۰۶۷
خاورمیانه	-	۹	۹	-	-	-	-	-
آینده	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
سرمایه	-	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
	۱۰۳,۹۹۶	۹,۸۰۸,۲۸۹	۹,۹۱۲,۲۸۵	۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۴,۶۸۱	۱,۶۶۰,۲۹۳	۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۴,۶۸۱

۹-۵-۲- سپرده‌های ارزی دیداری نزد سایر بانک‌های خارجی-ارز (محدودنشده) که تماماً مربوط به بانک سامان (واحد اصلی) است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال						میلیون ریال		
دلار آمریکا			۳,۶۴۵,۹۳۳/۲۸	۳۰,۲۴۰	۱۱۰,۲۵۳	دلار آمریکا			۳,۶۴۵,۹۳۳/۲۸	۳۰,۲۴۰	۱۱۰,۲۵۳
یورو			۳۵۸,۴۰۶,۳۹۷/۹۵	۳۳,۹۳۵	۱۲,۱۶۲,۵۲۱	یورو			۳۵۸,۴۰۶,۳۹۷/۹۵	۳۰,۱۵۶	۵,۱۳۶,۰۳۷
پوند انگلستان			۲۶۲,۶۹۰/۲۴	۴۳,۰۸۹	۱۱,۳۱۹	پوند انگلستان			۲۶۲,۶۹۰/۲۴	۴۱,۶۹۹	۲۰,۸۰۸
درهم امارات			۳۸,۹۳۹,۶۵۶/۸۷	۸,۲۳۴	۳۲۰,۶۲۹	درهم امارات			۳۸,۹۳۹,۶۵۶/۸۷	۷,۶۲۲	۲۳۷,۰۹۸
فرانک سوییس			۶۰,۶۸۸,۶۳۲/۱۱	۳۰,۹۳۳	۱,۸۷۷,۲۸۱	فرانک سوییس			۶۰,۶۸۸,۶۳۲/۱۱	۲۸,۲۲۰	۶,۷۸۷,۸۹۹
یوان چین			۱۶۴,۷۲۷,۹۷۴/۳۰	۴,۶۵۵	۷۶۶,۸۰۹	یوان چین			۱۶۴,۷۲۷,۹۷۴/۳۰	۴,۵۱۹	۱,۰۰۴,۳۳۸
لیر ترکیه			۱۲۶,۵۳۲,۲۴۲/۸۰	۱۰,۵۵۱	۱,۳۳۵,۰۴۲	لیر ترکیه			۱۲۶,۵۳۲,۲۴۲/۸۰	۱۰,۸۷۹	۴۱۷,۲۹۱
ین ژاپن			۱۹,۹۷۲,۴۸۵,۶۸۶/۰۰	۲۶۹.۱۹	۵,۳۷۶,۳۹۳	ین ژاپن			۱۹,۹۷۲,۴۸۵,۶۸۶/۰۰	۲۳۲.۴۷	۵,۰۸۹,۱۸۹
وون کره جنوبی			۱۰,۶۷۳,۳۶۳,۷۸۶/۰۰	۲۵.۷۶	۲۷۴,۹۵۷	وون کره جنوبی			۱۰,۶۷۳,۳۶۳,۷۸۶/۰۰	۲۵/۰۷	۳,۹۱۶,۲۴۹
ریال عمان			۹۱,۲۱۵,۸۳۹/۲۸	۷۸,۵۶۶	۷,۱۶۴,۶۳۹	ریال عمان			۹۱,۲۱۵,۸۳۹/۲۸	۷۲,۷۰۹	۶۰,۳۷,۳۱۵
روپیه هند			۷,۵۲۱,۱۹۶,۷۴۷/۶۹	۴۵۳	۳,۴۰۷,۱۰۳	روپیه هند			۷,۵۲۱,۱۹۶,۷۴۷/۶۹	۴۴۹	۳,۴۳۱,۹۸۳
			۳۲,۸۰۶,۹۴۶						۳۲,۱۸۰,۲۷۲		

۹-۵-۳- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال						میلیون ریال		
یورو			۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۳,۹۳۵	۹۳,۸۸۰	یورو			۲,۷۶۶,۴۸۰	۳۰,۱۵۶	۸۳,۴۲۶
لیر ترکیه			۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۵۱	۳۱,۶۵۳	لیر ترکیه			۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۷۹	۷۶۱,۵۳۰
			۱۲۵,۵۳۳						۸۴۴,۹۵۶		

۹-۵-۴- سپرده‌های ارزی مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی مربوط به شرکت اصلی به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال						میلیون ریال		
یورو			-		-	یورو			۲,۴۱۲,۴۷۹	۳۰,۱۵۶	۷۲,۴۱۲,۴۷۹
روپیه هند			۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۳	۴۵,۳۰۱	روپیه هند			-	-	-
			۴۵,۳۰۱						۲,۴۱۲,۴۷۹		

۹-۵-۵- سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های داخلی که تماماً مربوط به شرکت اصلی است به تفکیک نوع ارز از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹						۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	نوع ارز			مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلیون ریال						میلیون ریال		
دلار آمریکا			۳۳,۸۲۱,۵۳۵/۱۰	۳۰,۲۴۰	۱,۰۲۲,۷۶۳	دلار آمریکا			۳۳,۸۲۱,۵۳۵/۱۰	۲۷,۹۹۴	۱,۰۸۷,۴۸۷
یورو			۹,۱۹۲,۹۶۶/۲۵	۳۳,۹۳۵	۳۱۱,۹۶۳	یورو			۹,۱۹۲,۹۶۶/۲۵	۳۰,۱۵۶	۱,۰۶۳,۷۲۱
پوند انگلستان			۴,۲۳۲,۷۹۲/۵۷	۴۳,۰۸۹	۱۸۲,۳۸۷	پوند انگلستان			۴,۲۳۲,۷۹۲/۵۷	۴۱,۶۹۹	۱۷۶,۵۰۳
درهم امارات			۱,۶۳۳,۱۹۸/۳۶	۸,۲۳۴	۱۳,۴۴۸	درهم امارات			۱,۶۳۳,۱۹۸/۳۶	۷,۶۲۲	۱۲,۴۴۸
دلاراسترالیا			۱۲,۷۴۸/۰۰	۲۲,۹۶۶	۲۹۳	دلاراسترالیا			۱۲,۷۴۸/۰۰	۲۱,۶۴۶	۲۷۶
ین ژاپن			۱,۳۰۷,۲۵۵,۷۹۸/۰۰	۲۶۹/۱۹	۳۵۱,۹۰۰	ین ژاپن			۱,۳۰۷,۲۵۵,۷۹۸/۰۰	۲۳۲	۲۸۶,۶۴۴
			۱,۸۸۲,۷۵۴						۲,۶۲۷,۰۷۹		

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری:

شرکت اصلی					
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	مطالبات از بانک مرکزی	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
۱-۱۰	۸,۱۳۱,۰۴۶	۷,۳۱۴,۲۷۹	مطالبات از بانک مرکزی		
۲-۱۰	۴,۵۶۹,۲۰۳	۴,۶۳۵,۷۸۸	مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری		
	۱۲,۷۰۰,۲۴۹	۱۱,۹۵۰,۰۶۷			

۱۰-۱- مطالبات از بانک مرکزی:

شرکت اصلی					
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	خرید ارز از بانک مرکزی	یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال
۱-۱-۱۰	۵,۱۴۳,۰۶۸	۴,۶۵۸,۰۰۰	خرید ارز از بانک مرکزی		
۲-۱-۱۰	۲,۹۷۸,۴۲۰	۲,۶۴۶,۷۴۴	سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی		
۳-۱-۱۰	۹,۵۵۸	۹,۵۳۵	سایر مطالبات از بانک مرکزی		
	۸,۱۳۱,۰۴۶	۷,۳۱۴,۲۷۹			

۱۰-۱-۱- مانده این حساب بابت پیش‌خرید ارز از بانک مرکزی بابت اعتبارات اسنادی موضوع بخشنامه شماره ۱۵/۱۰/۶۰ م مورخ

۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی ج.ا.ا. به تفکیک ارز به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
نوع ارز	نرخ مرجع		نرخ مبادله‌ای		جمع کل			
	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز		
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال			
یورو	۶۲,۷۱۶,۴۵۴/۴۲	۳۳,۹۳۵	۲,۱۲۸,۲۸۳	۳۶,۷۷۵,۲۷۰/۴۶	۳۳,۹۳۵	۹۹,۴۹۱,۷۲۴/۸۸		
درهم امارات	۳۴,۲۷۰,۷۰۵/۱۰	۸,۲۳۴	۲۸۲,۱۸۵	۲,۵۶۳,۶۷۲/۳۸	۸,۲۳۴	۳۶,۸۳۴,۳۷۷/۴۸		
یوان چین	-	۴,۶۵۵	-	۲۴,۱۴۲,۴۱۰/۱۶	۴,۶۵۵	۲۴,۱۴۲,۴۱۰/۱۶		
وون کره جنوبی	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶	۲۶	۱,۳۵۰,۳۰۹	-	۲۶	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶/۰۰		
لیر ترکیه	۷۸,۷۱۹/۶۸	۱۰,۵۵۱	۸۳۱	-	۱۰,۵۵۱	۷۸,۷۱۹/۶۸		
	۳,۷۶۱,۶۰۷				۱,۳۸۱,۴۶۱			

گفتنی‌ست پیگیری‌های به‌عمل‌آمده توسط مدیریت بانک تا تاریخ انتشار صورت‌های مالی منجر به تدوین یک فقره توافق‌نامه بین نمایندگان اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی و نمایندگان بانک سامان شده که بانک مرکزی موافقت خود را با تأمین ۳۶۳میلیون دلار به شرح زیر اعلام کرده است. همچنین بانک مرکزی به‌موجب نامه شماره ۲۵۶۶۴۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۲۵، حل‌وفصل مطالبات بدهی ارزی را منوط به انجام حسابرسی ویژه ارزی برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ توسط حسابرس مستقل بانک دانسته است. (صورت‌های مالی ارزی و صورت ریز مصارف و منابع ارزی و دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ تهیه و در اختیار حسابرس قرار داده شده است.)

مبلغ - دلار			
نرخ	مبلغ مورد درخواست بانک سامان (عامل) طی نامه ۲۱۰/۹۲/م/۰۱۳۶۷۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۷	اطلاعات وارده‌شده توسط بانک در سامانه نمایش و مدیریت اطلاعات گواهی ثبت آماری	تعهد پذیرفته‌شده پس از اعمال کنترل
		کل مبلغ ثبت شده	تعهد بانک مرکزی
مرجع	۴۶۲,۶۷۹,۸۵۹	۷۵۰,۶۰۰,۶۰۸	۳۰۱,۹۵۴,۱۲۳
مبادله	۱۴۰,۲۱۴,۰۰۸	۱۷۰,۰۰۸۰,۳۳۸	۴۳,۱۸۷,۲۵۲
روز	-	-	۱۸,۱۰۰,۲۴۴
نرخ تسهیلات	-	۹۵۵,۵۴۷	۴۶۱,۱۳۲
	۶۰۲,۸۹۳,۸۶۷	۹۲۱,۶۳۶,۴۹۳	۷۱۳,۷۹۲,۰۲۲
			۳۶۳,۲۴۱,۶۱۹

۱۰-۱-۲- سایر مطالبات ارزی از بانک مرکزی بابت پرداخت مطالبات ارزی دو شرکت هواپیمایی لوفت‌هانزا و ترکیش ایرلاین از سازمان هواپیمایی کشوری به‌موجب نامه‌های شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ معاون ارزی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ است که توسط این بانک پرداخت شده است و وجوه مذکور در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۱ وفق نامه دریافتی از اداره بین‌الملل بانک مرکزی به شماره ۹۵/۶۳۹ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۶ نرخ مرجع تسویه شده است.

۱۰-۱-۳- سایر مطالبات از بانک مرکزی عمدتاً در ارتباط با عدم‌واریز بخشی از سپرده قانونی بابت کاهش نرخ مندرج در بسته سیاستی و نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی ج.ا.ا. است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری:

شرکت اصلی		
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها مطالبات از سایر بانک‌ها بابت تسهیلات اعطایی	۱۰-۲-	۱۸۴,۴۷۷
	۲-۲-	۴,۳۸۴,۷۲۵
	۴,۵۶۹,۲۰۲	۴,۶۳۵,۷۸۸

۱۰-۲-۱- مانده‌حساب مذکور حداکثر ظرف مدت ۲ روزکاری حسب مورد ازطریق اتاق پایاپای اسناد بانکی تسویه می‌شود.

۱۰-۲-۲- تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری به شرح زیر است:

مانده تسهیلات				
نام بانک	نوع قرارداد	نرخ سود	مبلغ ارز	نوع ارز
			میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صادرات	خرید دین	۲۱/۰۰	۳,۴۷۶,۳۹۰,۰۸۵,۸۰۰	ریال
بانک پاسارگاد	خرید دین	۱۲/۸۱	۲۶,۷۶۶,۸۹۳	یورو
			۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳

بانک صادرات:

این بانک باتوجه‌به رسالت تأمین مالی مشتریان خود در حوزه ارز و ریال، با هدف کاهش ریسک پورتنفوی اعتباری و نیز حفظ نسبت کفایت سرمایه، تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌داری که توسط بانک‌ها‌گشایش و پرداخت وجه اعتبار در سررسید توسط این بانک‌ها تعهد شده است را از اواخر سال ۱۳۸۹ به بعد در سید خدمات تسهیلات اعطایی قابل‌ارائه به مشتریان خود قرار داد^۱. در حوزه ارزی با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه و در چارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی ارزی و مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی، بدون حق رجوع به ذی‌نفع، تنزیل‌ها انجام و وجه حاصل به‌حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز شده است. در حوزه ریال نیز از سال ۱۳۸۹ و طی اوایل سال ۱۳۹۰، با رعایت ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه، اعتبارات اسنادی مدت‌دار داخلی (ریالی) را که توسط بانک‌های ایرانی گشایش شده بود، در چارچوب مقررات ناظر بر اعتبارات اسنادی داخلی (ریالی) و ملاک اجرایی تعیین‌شده از سوی بانک مرکزی ایران (مقررات متحدالشکل اعتبارات اسنادی) بدون حق رجوع تنزیل و وجه حاصل را به‌حساب ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) واریز کرده است. تنزیل اعتبارات اسنادی مورد اشاره با رعایت و اعمال تمامی کنترل‌های لازم، پس از معامله اسناد مندرج در اعتبارنامه و پس از اخذ تأییدیه‌های لازم (فاکس رمزدار از بانک‌های عامل) درخصوص اصالت اعتبارات اسنادی گشایش‌شده و تعهد بی‌قیدوشرط بانک‌های گشایش‌کننده به تأدیه عواید اعتبارات مورد اشاره در سررسید و در قبال واگذاری حقوق ذی‌نفع (متقاضی تنزیل) به بانک سامان صورت گرفته است.

شرکت‌های مختلفی تقاضای تنزیل اعتبارات اسنادی گشایش و تعهدشده توسط سایر بانک‌ها را داشته‌اند که با انجام فرآیند فوق‌الذکر و اخذ مصوبات از ارکان اعتباری بانک مورد عمل قرار گرفته است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی ارزی برای همه موارد وجه اعتبار در سررسید توسط بانک‌های گشاینده و تعهدکننده اعتبار، پرداخت و تسویه شده است. در حوزه تنزیل اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی نیز همه موارد غیر از تعدادی از موارد مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا، به‌صورت طبیعی توسط بانک‌های گشاینده پرداخت و تسویه شده است. برای مواردی که مرتبط با شرکت‌های گروه امیر منصور آریا و یا شرکت‌هایی که طرف معامله با این گروه بوده‌اند، غیر از دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن، بقیه بانک‌ها شامل بانک پاسارگاد، بانک سپه، بانک ملی و بانک مسکن که پرداخت وجه ۱۸ فقره اعتبار اسنادی جمعاً به مبلغ ۲,۱۳۶میلیارد ریال را در سررسید تعهد کرده بودند نسبت به پرداخت وجه آن‌ها به بانک سامان اقدام کرده‌اند. تنها دو بانک صادرات و صنعت‌ومعدن از ایفای تعهدات خود در مقابل بانک سامان امتناع کرده‌اند که کل تنزیل‌های صورت گرفته و مبلغ آن‌ها که توسط این دو بانک گشایش و پرداخت وجه آن‌ها در سررسید توسط این بانک‌ها تعهدشده به شرح زیر است:

نام شرکت (ذی‌نفع اولیه/متقاضی تنزیل/واگذارکننده عواید)	شماره مشتری	بانک‌گشایش‌کننده اعتبار (متعهد پرداخت وجه در سررسید)	مانده اسناد معامله‌شده (میلیارد ریال)	مالکیت شرکت
شرکت الیت منطقه آزاد انزلی	۱۳۰۵۹۵۹	بانک صادرات	۷۶۱	امیررضا موجودی (مالک ۹۹ درصد سهام شرکت)
شرکت بازرگانی صنعتی فولاد بارایرانیان	۱۷۴۶۶۷	بانک صادرات	۳۰۰	شرکت تعاونی کارکنان گروه ملی صنعتی و فولاد ایران (مالک ۵۵ درصد سهام) و شرکت تأمین و فرآوری ضایعات فلزی ایران (مالک ۴۰ درصد سهام)
شرکت خدمات عمومی فولاد ایران	۷۷۷۸۶۰۹	بانک صادرات	۵۲۱	مؤسسه صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد (مالک ۹۹/۷ درصد سهام)
شرکت فولاد خوزستان	۱۳۹۳۴	بانک صادرات	۸۰۷	سازمان توسعه و نوسازی معادن و صنایع معدنی ایران (مالک ۵۰/۵ درصد سهام) و شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی (مالک ۳۰ درصد سهام)
شرکت فولاد فام اسپادانا	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۱,۳۵۰	امیر رمضانی طارمی (مالک ۹۵ درصد سهام)
		بانک صنعت‌ومعدن	۴۹۹	
شرکت میلاد حدید پارسیان	۱۱۲۴۳۸۶	بانک صادرات	۸۰۲	محسن کریمیان (مالک ۶۰ درصد سهام)
			۵,۰۴۰	
وصولی تا تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			(۱,۵۶۴)	
سهام توثیقی			(۱,۵۷۵)	
مانده بدهی			۱,۹۰۱	

۱- در محاسبه نسبت کفایت سرمایه، دارایی‌هایی که توسط بانک‌های داخلی ضمانت یا تعهد شده است با ضریب ریسک پایین‌تری نسبت به سایر دارایی‌هایی که از پشتوانه غیرمنقول مسکونی برخوردارند، موزون می‌شوند.

با فروش سهام توثیقی متعلق به بانک صادرات در مقاطع مختلف جمعاً مبلغ ۵۹۳,۲۳۰, ۶۹۶, ۵۷۴, ۱ریال وصول و طی چهار فقره چک تحویل بانک شد مابقی ۱۴۲میلیارد ریال وجوه به دلیل دستور ریاست محترم قوه قضاییه مبنی بر توقف اجرای حکم وصول نشده است. پرونده‌های قضایی مورد اشاره در معاونت قضایی و نظارت قوه قضاییه تحت بررسی در راستای مقررات ماده ۱۸ اصلاحی قانون تشکیل دادگاه‌های عمومی و انقلاب بنابه درخواست محکوم‌علیه (بانک صادرات) قرارگرفته است. بدیهی است به‌محض رفع اثر از دستور توقیف اقدامات اجرایی برای وصول تتمه محکوم به تعقیب خواهد شد.

دادخواست سیزده فقره دیگر اعتبارات اسنادی مربوط به بانک صادرات به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۷, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۸, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۷, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۱, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۷ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۳۸ تقدیم مراجع قضایی شد که به شعب ۴ و ۱۹ و ۱۴ ارجاع شد. جلسات رسیدگی اولیه به دلیل طرح دادخواست تقابل از سوی بانک صادرات تجدید شد و درنهایت پس از تشکیل جلسات رسیدگی و تبادل لوایح و مستندات متعدد، پرونده مربوط به اعتبار اسنادی شماره ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰ در شعبه چهارم منجر به صدور حکم محکومیت بانک صادرات به پرداخت مبلغ ۲۴۹,۶۸۱,۳۲۸,۰۰۰ ریال از بابت اصل خواسته و مبلغ ۷,۴۹۰,۸۳۹,۸۴۰ ریال بابت هزینه دادرسی و پرداخت حق‌الوکاله وکیل طبق تعرفه و خسارات تأخیر تأدیه از تاریخ مطالبه (۱۳۹۱/۰۴/۲۶) تا زمان وصول آن براساس نرخ شاخص تورم اعلامی ازسوی بانک مرکزی شد که پس از تجدیدنظرخواهی بانک صادرات و رسیدگی در شعبه ۱۸ دادگاه تجدیدنظر استان تهران حکم قطعی به نفع بانک سامان صادر و بنابردرخواست وکلای بانک سامان اجراییه علیه بانک صادرات صادر شد.

بنابه درخواست وکلای بانک سامان در تمامی پرونده‌ها قرار تأمین خواسته علیه بانک صادرات به میزان وجه اعتبار اسنادی صادر و شش فقره از آن‌ها به شماره‌های ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۵, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۶, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۱۹, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۱, ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۲ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۸ منجر به توقیف سهام بانک صادرات در شرکت‌های بورسی به ارزش جمعاً ۱,۵۸۱,۵۹۷,۲۶۴,۰۰۰ ریال شد و در مورد هفت فقره دیگر علی‌رغم صدور قرار تأمین خواسته، به دلیل عدم شناسایی سهام بورسی ارزشمند و سهل‌البیع قرار تأمین صادره اجرا نشد، بانک سامان درصدد شناسایی اموال و اجرای این هفت فقره قرار تأمین خواسته هستند.

به‌منظور حفظ و تأمین منافع و حقوق بانک سامان و در مقام مطالبه عواید تعهدشده و الزام بانک‌های صادرات و صنعت‌ومعدن به ایفای تعهدات خود، بانک سامان اقدام به اقامه دعوا نسبت به مطالبه عواید هشت فقره از اعتبارات اسنادی سررسیدشده کرده است که از این تعداد ۶ فقره مربوط به بانک صادرات ایران و ۲ فقره مربوط به بانک صنعت‌ومعدن است. در هر هشت مورد، درخواست توقیف اموال بانک‌های گشایش‌کننده معادل مبالغ مورد درخواست به مرجع رسیدگی‌کننده تقدیم و منتهی به صدور قرار توقیف اموال و اجرای آن‌ها شده و درنتیجه معادل مبالغ مورد درخواست این بانک از اموال بانک‌های صادرات ایران و صنعت‌ومعدن توسط مرجع قضایی توقیف شده است.

تا تاریخ ارائه صورت‌های مالی دو فقره از دعاوی مطروحه به طرفیت بانک صنعت‌ومعدن پس از قطعیت و صدور اجراییه منجر به وصول مبلغ ۶۶۶میلیارد ریال بابت اصل خواسته مبلغ ۴۹۹میلیارد ریال و نیز خسارات تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل مبلغ ۱۶۷میلیارد ریال به نفع بانک سامان شد و متعاقب اقدامات قضایی به‌عمل‌آمده بانک صادرات ایران برای وصول وجه شش فقره اعتبار اسنادی که طی سه فقره پرونده جداگانه در شعبه ۱۹ دادگاه عمومی حقوقی تهران طرح شد. در پرونده ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۰۰۷۲/ ۸۹/۳۴۴۶ به مبلغ ۲۵۷,۶۲۴,۷۲۷,۷۲۹ ریال و در پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۰۰۹ موضوع مطالبه وجه اعتبار اسنادی به شماره ۰۰۶۳/ ۳۴۴۶۹/۰۰۸۹ به مبلغ ۲۵۷,۶۰۰,۴۶۶,۲۰۰ ریال و در پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۱۰۹ موضوع مطالبه وجه چهار فقره اعتبار اسنادی به شماره‌های ۰۰۲۹/۳۴۴۶/۰۰۳۰ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۳ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴ و ۹۰/۳۴۴۶/۰۰۲۴ جمعاً به مبلغ ۸۰۷,۱۸۲,۶۹۶,۲۰۰ ریال حکم بر محکومیت بانک صادرات به پرداخت اصل وجوه مورد مطالبه و خسارت تأخیر تأدیه و هزینه دادرسی و حق‌الوکاله وکیل طبق تعرفه قانونی در حق بانک سامان صادر شد که پس از قطعیت احکام صادره در شعبه ۱۲ دادگاه تجدیدنظر استان تهران، بنا به درخواست صدور اجراییه سه فقره اجراییه علیه بانک صادرات صادر شد.

بدین‌ترتیب که اجراییه شماره ۲۱۲ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۰ برای پرونده ۵۶۷ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۹۸ ۹۰۰ و اجراییه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۰ برای پرونده ۵۶۹ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۰۰۸ و اجراییه شماره ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۰ برای پرونده ۶۱۳ ۹۰۰ ۲۲۷ ۹۸۰ ۹۱۰ صادر شد. پس از ابلاغ اجراییه‌ها به درخواست بانک صادرات از ریاست محترم قوه قضاییه نسبت به اجراییه شماره ۲۱۲ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۰ دستور توقف صادر شد که از بابت این اجراییه وجهی وصول نشد. از بابت دو اجراییه دیگر واحد اجرای احکام شعبه دادگاه میزان وجوه قابل وصول را بدین شرح محاسبه کرد:

۱- اجراییه شماره ۲۰۸ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۱	میلیون ریال
اصل خواسته (اصل وجوه چهار فقره اعتبار اسنادی)	۸۰۷,۱۸۳
هزینه دادرسی پرداخت‌شده توسط بانک سامان	۱۶,۱۴۴
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۲۵	۴۰۲,۹۱۴
ماهه التفاوت هزینه دادرسی	۸۰,۵۸
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰
	۱,۲۳۴,۴۹۹

۲- اجراییه شماره ۲۱۱ ۹۰۰ ۲۲۷ ۴۲۰ ۲۱۱	میلیون ریال
اصل خواسته	۲۵۷,۶۰۰
هزینه دادرسی	۵,۱۵۲
خسارت تأخیر تأدیه از تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۹	۲۰۳,۶۵۴
ماهه التفاوت هزینه دادرسی	۴,۰۷۳
حق‌الوکاله وکیل	۲۰۰
	۴۷۰,۶۷۹

۱-۲- جدول تسهیلات شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	وجود دریافتی مشارک و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی بعد از سررسید)	ماده سود دریافتی (سود دریافتی تا سررسید)	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۰۷,۲۸۹	۴,۸۰۰,۷۹۶	(۵۸,۱۸۳)	۲۲,۳۴۶	۲,۸۹۴,۴۷۹	-	۱۶۳	۱۳۹,۴۱۶	۷,۶۳۶,۲۲۴
۲,۵۱۶,۴۸۹	۳,۴۰۸,۷۱۰	(۱۶,۳۲۰)	۳۰,۲۳۵۰	۶۹۳,۶۲۶	-	۱۴۶,۹۶۰	۳۱۸,۹۱۴	۳,۹۵۵,۱۳۲
۴,۲۱۱,۳۹۳	۲,۰۹۳,۰۴۳	(۶۶,۰۰۶)	۵,۹۵۴	۷۴,۳۳۶	-	۲۱۲,۲۳۱	۳,۹۶۳	۲,۰۲۱,۱۴۵
۱۵۰۰۹۷	۱۴,۵۴۷	(۱۳,۴۷۸)	۲,۶۴۱	-	-	-	۱,۷۷۵	۲۸,۸۹۲
-	۳۷,۶۷۷	-	۲۸۱	۲,۴۵۷	-	-	۶۲۵	۳۹,۷۹۰
۹۱,۱۱۰	۱۴۰,۹۶۹	-	-	-	-	-	-	۱۴۰,۹۷۰
۱۳,۸۸۶,۲۰۸	۱۳,۵۱۱,۳۵۰	(۹۴۴,۴۵۱)	۴۰۴,۵۴۹	-	۳۰۶,۵۷۳	۴۰۸,۳۰۹۵۵	۱,۲۲۹,۸۵۷	۹,۸۵۳,۱۱۱
۸۴۶۰۰,۲۰۸	۹۰,۹۶۱,۷۰۵	(۳,۲۲۳,۳۰۶)	۳,۶۶۳,۹۳۱	-	۳۰,۵۹,۵۹۷	۱۰,۸۸۴,۵۲۸	۸,۷۷۶,۹۵۶	۸۱,۲۴۷,۰۵۶
۳,۲۵۳,۷۲۶	۵,۱۰۵,۲۶۰	(۲۷,۹۱۳)	۵۸۵,۴۶۸	۲,۷۸۸	-	۴۰,۶۱,۱۸۴	۶۰,۳,۳۶۶	۱,۰۵۶,۹۷۸
۳,۵۸۲,۲۰۴	۴۰,۱۰۰,۲۲۳	(۷۹۵,۲۵۱)	-	-	-	-	-	۴,۸۰۵,۴۷۴
۹۰۰,۲۸۷	۶۷۵,۳۶۳	-	-	۶,۴۴۱	-	۱۳۹,۱۶۹	۴۱۷,۰۲۱	۱۲۵,۶۱۴
۱,۷۰۲,۲۴۴	۱,۴۱۳,۸۹۶	(۲۵۶,۶۴۰)	-	-	-	-	-	۱,۶۷۰,۵۳۶
۶۹۰,۵۷۱	۱,۱۱۲,۰۵۶	-	-	-	-	۳۰۱,۱۱۹	۱,۳۳۳	۸۰۹,۶۰۴
۹۹۷,۳۹۳	۹,۲۱۵	-	-	-	-	-	-	۹,۲۱۵
۲۱۷,۸۶۶	۱۲۰,۵۱۰	(۱۱۲,۹۶۸)	-	-	-	-	-	۲۳۳,۴۷۸
۱۱۷,۹۷۳,۰۸۵	۱۲۷,۴۱۵,۴۲۲	(۵,۵۱۲,۵۱۶)	۴,۹۸۷,۵۲۰	۳,۶۷۴,۱۲۷	۳,۳۶۶,۱۷۰	۱۹,۸۲۹,۳۰۹	۱۱,۴۹۳,۲۲۶	۱۱۳,۶۳۳,۲۱۹
۱۳۸,۵۹۸	۸۴,۴۴۷	-	-	-	-	-	-	۸۴,۴۴۷
۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	(۵,۵۱۲,۵۱۵)	۴,۹۸۷,۵۲۰	۳,۶۷۴,۱۲۷	۳,۳۶۶,۱۷۰	۱۹,۸۲۹,۳۰۹	۱۱,۴۹۳,۲۲۶	۱۱۳,۷۱۲,۶۶۶

۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص (غیردولتی)

۱-۱- جدول تسهیلات گروه به شرح زیر است:

گروه

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۳/۱۲/۲۹

خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سود معوق	سود سال‌های آتی	وجود دریافتی مشارک و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی بعد از سررسید)	ماده سود دریافتی (سود دریافتی تا سررسید)	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۰۷,۲۸۹	۴,۸۰۰,۷۹۶	(۵۸,۱۸۳)	۲۲,۳۴۶	۲,۸۹۴,۴۷۹	-	۱۶۳	۱۳۹,۴۱۶	۷,۶۳۶,۲۲۴
۲,۵۱۶,۴۸۹	۳,۴۰۸,۷۱۰	(۱۶,۳۲۰)	۳۰,۲۳۵۰	۶۹۳,۶۲۶	-	۱۴۶,۹۶۰	۳۱۸,۹۱۴	۳,۹۵۵,۱۳۲
۴,۲۱۱,۳۹۳	۲,۰۹۳,۰۴۳	(۶۶,۰۰۶)	۵,۹۵۴	۷۴,۳۳۶	-	۲۱۲,۲۳۱	۳,۹۶۳	۲,۰۲۱,۱۴۵
۱۵۰۰۹۷	۱۴,۵۴۷	(۱۳,۴۷۸)	۲,۶۴۱	-	-	-	۱,۷۷۵	۲۸,۸۹۲
-	۳۷,۶۷۷	-	۲۸۱	۲,۴۵۷	-	-	۶۲۵	۳۹,۷۹۰
۹۱,۱۱۰	۱۴۰,۹۶۹	-	-	-	-	-	-	۱۴۰,۹۷۰
۱۳,۸۸۶,۲۰۸	۱۳,۵۱۱,۳۵۰	(۹۴۴,۴۵۱)	۴۰۴,۵۴۹	-	۳۰۶,۵۷۳	۴۰,۸۳,۹۵۵	۱,۲۲۹,۸۵۷	۹,۸۵۳,۱۱۱
۸۴,۳۳۱,۶۹۹	۹۰,۶۶۵,۵۸۴	(۳,۲۱۸,۷۹۷)	۳,۶۶۳,۹۳۱	-	۳۰,۵۹,۵۹۷	۱۰,۸۸۴,۵۲۸	۸,۷۷۲,۸۰۶	۸۰,۹۵۰,۵۲۴
۳,۲۵۳,۷۲۶	۵,۱۰۵,۲۶۰	(۲۷,۹۱۳)	۵۸۵,۴۶۸	۲,۷۸۸	-	۴۰,۶۱,۱۸۴	۶۰,۳,۳۶۶	۱,۰۵۶,۹۷۸
۳,۵۸۲,۲۰۴	۴۰,۱۰۰,۲۲۳	(۷۹۵,۲۵۱)	-	-	-	-	-	۴,۸۰۵,۴۷۴
۹۰۰,۲۸۷	۶۷۵,۳۶۳	-	-	۶,۴۴۱	-	۱۳۹,۱۶۹	۴۱۷,۰۲۱	۱۲۵,۶۱۴
۱,۷۰۲,۲۴۴	۱,۴۱۳,۸۹۶	(۲۵۶,۶۴۰)	-	-	-	-	-	۱,۶۷۰,۵۳۶
۶۹۰,۵۷۱	۱,۱۱۲,۰۵۶	-	-	-	-	۳۰۱,۱۱۹	۱,۳۳۳	۸۰۹,۶۰۴
۹۹۷,۳۹۳	۹,۲۱۵	-	-	-	-	-	-	۹,۲۱۵
۲۱۷,۸۶۶	۱۲۰,۵۱۰	(۱۱۲,۹۶۸)	-	-	-	-	-	۲۳۳,۴۷۸
۱۱۷,۹۰۴,۵۲۶	۱۲۷,۱۱۹,۳۰۰	(۵,۵۰۸,۰۰۵)	۴,۹۸۷,۵۲۰	۳,۶۷۴,۱۲۷	۳,۳۶۶,۱۷۰	۱۹,۸۲۹,۳۰۹	۱۱,۴۹۳,۰۷۶	۱۱۳,۳۳۶,۷۳۷
۱۳۸,۵۹۸	۸۴,۴۴۷	-	-	-	-	-	-	۸۴,۴۴۷
۱۱۷,۷۴۳,۱۷۴	۱۲۷,۲۰۳,۲۴۷	(۵,۵۰۸,۰۰۵)	۴,۹۸۷,۵۲۰	۳,۶۷۴,۱۲۷	۳,۳۶۶,۱۷۰	۱۹,۸۲۹,۳۰۹	۱۱,۴۹۳,۰۷۶	۱۱۳,۴۲۱,۱۸۴

۱۱-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی گروه براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶ همراه صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

گروه					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۹۳,۱۲۹	۲,۳۹۸	۱,۸۰۰	۱۷۸,۴۷۵	۷,۷۷۵,۸۰۲	فروش اقساطی
۲,۷۰۱,۶۵۷	۹۴۶	۱۲,۸۰۹	۱,۷۰۵,۵۹۵	۴,۴۲۱,۰۰۷	جعاله
۴۱۹,۴۹۹	۳۱۵	۳۲۶	۱,۸۱۷,۲۰۰	۲,۲۳۷,۳۴۰	اجاره به‌شرط تملیک
۱,۸۰۹	-	-	۲۸,۸۵۹	۳۰,۶۶۸	سلف
۴۰,۴۱۵	-	-	-	۴۰,۴۱۵	مراجعه
۱۳۸,۹۲۵	۱,۳۴۸	۵۲۶	۱۷۱	۱۴۰,۹۷۰	قرض‌الحسنه
۱۱,۰۵۰,۴۶۶	۱۶۸,۸۶۷	۴۵۹,۱۸۴	۳,۴۸۸,۴۰۵	۱۵,۱۶۶,۹۲۲	مضاربه
۸۳,۸۴۲,۹۱۲	۱,۴۶۹,۸۵۹	۲,۸۴۶,۶۰۸	۱۲,۴۴۸,۵۳۰	۱۰۰,۶۰۷,۹۰۹	مشارکت مدنی
۴,۶۷۴,۱۳۷	-	-	۱,۰۴۷,۳۹۰	۵,۷۲۱,۵۲۷	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۲,۴۹۷,۲۰۴	-	-	۲,۳۰۸,۲۷۰	۴,۸۰۵,۴۷۴	تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت - ارز
۶۸۱,۸۰۳	-	-	۱,۶۷۰,۵۳۶	۲,۳۵۲,۳۳۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۱,۱۱۲,۰۵۷	-	-	۲۳۳,۴۷۸	۱,۳۴۵,۵۳۵	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۹,۲۱۵	-	-	-	۹,۲۱۵	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۸۴,۴۴۷	-	-	-	۸۴,۴۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار
۱۱۴,۸۴۷,۶۷۵	۱,۶۴۲,۷۳۳	۳,۳۲۱,۲۵۳	۲۴,۹۲۶,۹۰۹	۱۴۴,۷۳۹,۵۷۰	
کسر می‌شود:					
۳,۶۴۸,۸۰۰	۱۸,۹۰۶	۴,۵۵۳	۱,۸۶۹	۳,۶۷۴,۱۲۸	سود و کارمزد سال‌های آتی
۷۱۳,۳۳۴	۱۹۵,۸۸۴	۵۲۰,۵۷۱	۳,۵۵۷,۷۳۱	۴,۹۸۷,۵۲۰	سود معوق
۳,۰۵۹,۵۹۷	-	-	-	۳,۰۵۹,۵۹۷	مشترک مشارکت مدنی
۳۰۶,۵۷۳	-	-	-	۳۰۶,۵۷۳	وجه دریافتی بابت مضاربه
۷,۷۲۸,۳۰۴	۲۱۴,۷۹۰	۵۲۵,۱۲۴	۳,۵۵۹,۶۰۰	۱۲,۰۲۷,۸۱۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
-	-	-	-	(۱,۷۷۵,۲۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
-	-	-	-	(۳,۷۳۲,۷۵۳)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۰۷,۱۱۹,۳۷۱	۱,۴۲۸,۹۴۳	۲,۷۹۶,۱۲۹	۲۱,۳۶۷,۳۰۹	۱۲۷,۲۰۳,۷۴۷	

۱۱-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶ همراه صورت‌های مالی) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹					
جاری	سررسیدگذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۹۳,۱۲۹	۲,۳۹۸	۱,۸۰۰	۱۷۸,۴۷۵	۷,۷۷۵,۸۰۲	فروش اقساطی
۲,۷۰۱,۶۵۷	۹۴۶	۱۲,۸۰۹	۱,۷۰۵,۵۹۵	۴,۴۲۱,۰۰۷	جعاله
۴۱۹,۴۹۹	۳۱۵	۳۲۶	۱,۸۱۷,۲۰۰	۲,۲۳۷,۳۴۰	اجاره به‌شرط تملیک
۱,۸۰۹	-	-	۲۸,۸۵۹	۳۰,۶۶۸	سلف
۴۰,۴۱۵	-	-	-	۴۰,۴۱۵	مراجعه
۱۳۸,۹۲۵	۱,۳۴۸	۵۲۶	۱۷۱	۱۴۰,۹۷۰	قرض‌الحسنه
۱۱,۰۵۰,۴۶۶	۱۶۸,۸۶۷	۴۵۹,۱۸۴	۳,۴۸۸,۴۰۵	۱۵,۱۶۶,۹۲۲	مضاربه
۸۴,۱۴۳,۵۴۴	۱,۴۶۹,۸۵۹	۲,۸۴۶,۶۰۸	۱۲,۴۴۸,۵۳۰	۱۰۰,۹۰۸,۵۴۱	مشارکت مدنی
۴,۶۷۴,۱۳۷	-	-	۱,۰۴۷,۳۹۰	۵,۷۲۱,۵۲۷	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۲,۴۹۷,۲۰۴	-	-	۲,۳۰۸,۲۷۰	۴,۸۰۵,۴۷۴	تسهیلات پرداختی میان‌مدت و کوتاه‌مدت - ارز
۶۸۱,۸۰۳	-	-	۱,۶۷۰,۵۳۶	۲,۳۵۲,۳۳۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده
۱,۱۱۲,۰۵۷	-	-	۲۳۳,۴۷۸	۱,۳۴۵,۵۳۵	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
۹,۲۱۵	-	-	-	۹,۲۱۵	بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت‌شده
۸۴,۴۴۷	-	-	-	۸۴,۴۴۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار
۱۱۵,۱۴۸,۳۰۷	۱,۶۴۳,۷۳۳	۳,۳۲۱,۲۵۳	۲۴,۹۲۶,۹۰۹	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۲	
کسر می‌شود:					
۳,۶۴۸,۸۰۰	۱۸,۹۰۶	۴,۵۵۳	۱,۸۶۹	۳,۶۷۴,۱۲۸	سود و کارمزد سال‌های آتی
۷۱۳,۳۳۴	۱۹۵,۸۸۴	۵۲۰,۵۷۱	۳,۵۵۷,۷۳۱	۴,۹۸۷,۵۲۰	سود معوق
۳,۰۵۹,۵۹۷	-	-	-	۳,۰۵۹,۵۹۷	مشترک مشارکت مدنی
۳۰۶,۵۷۳	-	-	-	۳۰۶,۵۷۳	وجه دریافتی بابت مضاربه
۷,۷۲۸,۳۰۴	۲۱۴,۷۹۰	۵۲۵,۱۲۴	۳,۵۵۹,۶۰۰	۱۲,۰۲۷,۸۱۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
-	-	-	-	(۱,۷۷۹,۷۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
-	-	-	-	(۳,۷۳۲,۷۵۳)	ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۰۷,۴۲۰,۰۰۳	۱,۴۲۸,۹۴۳	۲,۷۹۶,۱۲۹	۲۱,۳۶۷,۳۰۹	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	

۱۱-۵- گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۰۳,۲۰۶	۳,۸۰۳,۳۳۵	۵,۵۰۶,۵۴۱	۱,۴۶۸,۵۷۰	۲,۴۴۷,۲۶۲	۳,۹۱۵,۸۳۲	مانده ابتدای سال
-	(۱۹۱,۲۱۶)	(۱۹۱,۲۱۶)	-	-	-	سوخت‌شده
۹۱,۲۷۳	۲۷۴,۶۸۷	۳۶۵,۹۶۰	۲۳۴,۶۳۶	۱,۳۵۶,۰۷۳	۱,۵۹۰,۷۰۹	ذخیره سال جاری
۱,۷۹۴,۴۷۹	۳,۸۸۶,۸۰۶	۵,۶۸۱,۲۸۵	۱,۷۰۳,۲۰۶	۳,۸۰۳,۳۳۵	۵,۵۰۶,۵۴۱	مانده پایان سال

۱۱-۶- تسهیلات اعطایی شرکت اصلی به ارز به تفکیک منابع پرداختی:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۹۵,۹۰۷	-	-	۲,۲۳۷,۳۲۶
-	-	-	۷۰,۹۴۵
۱,۲۹۶	-	-	-
۲,۴۹۷,۲۰۳	-	-	۴,۸۰۵,۴۷۴

۱۱-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات اشخاص غیردولتی برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نرخ	بیش از ۲۴ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سررسید گذشته	۱۸,۶۱۶,۸۹۳	۲,۶۲۹,۸۸۰	۲,۳۳۲,۱۳۱
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۰,۲۰۵,۸۴۵	۱۰,۲۷۳,۷۷۱	۳,۷۳۴,۹۰۲
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۱۵,۹۷۸,۷۳۶	۳۱,۵۲۳,۷۱۱	۵۷,۳۰۹
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۴۱۴,۹۰۲	۱,۹۸۱,۸۸۴	۹۹۹,۹۰۹
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۴۲۰,۳۶۶	۲,۳۶۰,۰۰۷	۵,۰۶۸,۴۳۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۲۰۲,۸۲۷	۵۵۶,۳۷۰	۲۲,۹۲۳
۱۳۹۹ و پس از آن	۸۹۰,۸۶۹	۸۹۸,۹۷۶	۲۲۸,۹۱۶
۱۳۵,۶۴۹,۹۳۴	۶۶,۷۳۰,۴۳۸	۵۰,۲۲۴,۵۹۹	۱۲,۴۴۴,۵۲۰

۱۱-۸- تسهیلات اعطایی گروه به شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

گروه		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
سایر اشخاص وابسته	نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آدونیس	۲۲و۲۴	۷۰,۸۹۰	-	(۱,۰۶۳)	۶۹,۸۲۷
		۷۰,۸۹۰	-	(۱,۰۶۳)	۶۹,۸۲۷

۱۱-۹- تسهیلات اعطایی گروه به شرکت‌های وابسته به شرح زیر است:

شرکت اصلی		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های عضو گروه					
شرکت پرداخت الکترونیک سامان کیش	۲۲/۰	۱۸۴,۵۴۸	-	(۲,۷۶۸)	۳۱۸,۹۶۷
شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان	۲۲/۵	۱۶	-	(۲۰)	۷,۳۸۲
شرکت پردازشگران	۲۹/۵	۹,۸۴۲	-	(۱۴۸)	۹,۲۲۴
شرکت کارگزاری سامان	۱۲/۰	۲۸,۰۳۷	-	(۴۲۱)	۲۱,۶۹۵
سیهر مهر	۲۲/۰	۷۸,۱۸۹		(۱,۱۷۳)	۱۱,۲۴۱
سایر اشخاص وابسته					
شرکت آدونیس	۲۲و۲۴	۷۰,۸۹۰	-	(۱,۰۶۳)	۶۹,۸۲۷
		۳۷۱,۵۲۲	-	(۵,۵۷۳)	۳۶۵,۹۴۹

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
یادداشت	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۶۳۴,۶۸۸	۸۴,۹۳۰	۷۱۹,۶۱۸	۸۵۱,۶۳۰	۸۲,۱۰۱
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	-	۲۵۱,۳۹۷	۲۵۱,۳۹۷	-	۱۴۹,۶۹۹
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۴۷۰,۷۱۷	-	۴۷۰,۷۱۷	۱,۵۵۶	-
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	-	۹۰,۲۷۲	۹۰,۲۷۲	-	۸۵,۰۹۷
	۱,۱۰۵,۴۰۵	۴۲۶,۵۹۹	۱,۵۳۲,۰۰۴	۸۵۳,۱۸۶	۳۱۶,۸۹۷

شرکت اصلی		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
یادداشت	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار	۶۳۴,۰۵۰	۸۴,۹۳۰	۷۱۸,۹۸۰	۸۴۳,۱۶۸	۷۹,۳۸۷
سرمایه‌گذاری در سایر سهام	-	۱,۹۷۵,۶۵۴	۱,۹۷۵,۶۵۴	-	۱,۴۴۰,۰۶۸
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۴۵۸,۹۰۳	-	۴۵۸,۹۰۳	-	-
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	-	۸۵,۰۳۱	۸۵,۰۳۱	-	۸۲,۴۹۷
	۱,۰۹۲,۹۵۳	۲,۱۴۵,۶۱۵	۳,۲۳۸,۵۶۸	۸۴۳,۱۶۸	۱,۶۰۱,۹۵۲

۱۲-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار شرکت اصلی:

۱۲-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش
تعداد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۱۱۱,۸۷۹	۰/۰۲	۱۰,۸۵۲	۵,۷۸۷	۵۰,۲۲۰	۳۱,۰۶۱
۶,۳۲۵,۵۶۱	۰/۰۱	۹,۶۰۱	۸,۷۹۰	۱۰۳,۵۹۴	۵۷,۸۰۰
۱۰,۱۴۲,۳۱۲	۰/۹۳	۳۷,۶۱۸	۴۰,۲۷۲	۴۲,۴۱۹	۲۵,۶۳۹
۵۰,۰۰۰	۰/۰۰	۱۴۱	۱۴۵	۱۹,۳۸۰	۱۶,۵۲۸
۱۸,۴۵۷,۱۹۹	۰/۱۸	۳۱,۸۶۹	۳۰,۵۰۶	-	-
۱۳,۵۲۰,۱۲۳	۰/۵۲	۷۱,۵۳۵	۵۴,۶۰۸	۱۲۶,۳۷۶	۸۶,۱۴۴
۶,۹۱۵,۴۰۰	۰/۰۷	۵۴,۷۷۹	۶۵,۱۸۵	۷۷,۰۸۲	۷۲,۰۷۲
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۱۰	۴,۹۹۵	۵,۲۴۲	-	-
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰/۰۳	۱,۳۱۳	۱,۱۵۰	-	-
۷,۸۰۰,۰۰۰	۰/۰۵	۲۴,۸۹۵	۳۵,۸۵۰	۳۷,۰۱۷	۳۹,۱۵۴
۶,۵۷۲,۳۶۲	۰/۰۲	۱۵,۸۲۹	۱۵,۲۰۸	-	-
۱,۹۷۴,۳۷۰	۰/۰۷	۲,۷۰۶	۲,۸۱۸	-	-
۳۰,۵۰۸,۷۱۵	۳/۰۵	۵۸,۷۹۱	۴۴,۳۵۶	۴۳,۷۰۶	۳۵,۶۹۰
۲۴,۱۲۹,۲۷۱	۰/۴۵	۵۲,۷۵۳	۳۱,۰۹۳	۱۲۷,۹۵۹	۷۸,۱۸۸
۱۱,۶۰۰,۰۰۰	۰/۰۲	۱۲,۸۸۴	۱۲,۱۹۲	۳,۳۳۲	۳,۳۲۹
۲۶,۳۳۶,۵۵۸	۰/۰۵	۵۶,۶۰۳	۳۳,۶۷۷	۷۴,۵۸۳	۵۴,۸۲۵
۲۷,۵۷۵,۵۱۲	۱/۳۸	۳۷,۹۴۶	۳۷,۹۶۳	۳۴,۰۳۲	۳۴,۴۸۲
۱۸,۹۴۰,۰۰۰	۰/۳۷	۴۴,۰۰۸	۵۸,۲۶۰	۱۶,۰۹۹	۱۴,۹۸۸
۱,۶۴۷,۳۴۵	۰/۴۷	۴,۸۷۲	۴,۰۶۱	-	-
۴۲,۹۲۹,۳۰۵	۰/۳۴	۶۰,۳۲۸	۵۵,۸۷۱	۷۵,۱۸۱	۶۶,۰۴۵
۱۰,۱۰۱,۲۱۳	۴/۹۰	۲۸,۸۶۶	۳۲,۱۶۱	۱۱,۸۶۰	۱۲,۱۲۲
۲,۰۰۰,۰۰۰	۰/۱۳	۹,۵۳۴	۱۰,۶۵۹	۳۸,۹۵۸	۲۹,۶۵۱
۵۰۰,۰۰۰	۰/۰۰۴	۲,۰۶۰	۱,۹۷۵	-	-
۱,۴۹۴,۱۹۳	۰/۰۸	۳,۲۶۸	۳,۰۰۱	-	-
۵۱۶,۰۰۰	۰/۰۲	۸,۲۲۹	۷,۸۹۵	-	-
۷۳۰,۰۰۰	۰/۹۷	۱,۹۱۲	۱,۶۵۴	-	-
۱,۹۷۵,۷۱۳	۰/۰۷	۲,۷۴۲	۲,۷۹۴	-	-
-	۰/۰۰	-	-	۱۱,۶۰۳	۸,۶۲۱
-	۰/۰۰	-	-	۳۸,۷۳۵	۱۸,۶۱۹
-	۰/۰۰	-	-	۱۳,۵۵۸	۱۰,۷۴۷
-	۰/۰۰	-	-	۱۸,۵۹۱	۱۶,۹۴۴
-	۰/۰۰	-	-	۲۱,۳۰۲	۲۴,۷۸۶
-	۰/۰۰	-	-	۹,۷۰۷	۷,۷۱۵
-	۰/۰۰	-	-	۱۰,۵۰۱	۹,۱۳۱
-	۰/۰۰	-	-	۳۱,۱۰۶	۲۴,۳۲۲
-	۰/۰۰	-	-	۶,۲۸۷	۵,۷۶۰
-	۰/۰۰	-	-	۶,۶۱۷	۲,۳۲۸
-	۰/۰۰	-	-	۱۰,۲۵۴	۹,۳۹۲
-	۰/۰۰	-	-	۱۲,۹۳۷	۸,۴۲۱

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
سهام	سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام‌شده	خالص ارزش فروش
تعداد	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۰/۰۰	-	-	-	۲,۱۶۸
-	۰/۰۰	-	-	-	۵,۷۹۵
-	۰/۰۰	-	-	-	۱,۶۸۶
-	۰/۰۰	-	-	-	۸,۷۰۹
-	۰/۰۰	-	-	-	۲۳۰
-	۰/۰۰	۶۵۰,۹۲۹	۶۰۳,۱۷۳	۱,۰۹۱,۵۸۴	۸۱۹,۷۳۳
سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در فرابورس					
۱۱,۷۱۳,۲۳۹	۰/۵۹	۳۰,۲۴۹	۲۹,۳۸۸	-	-
۲۰۰,۰۰۰	۰/۲۸	۱,۰۰۸	۹۱۶	-	-
۵۰,۰۰۰	۰/۰۰۴	۱۲۹	۱۳۳	-	-
۳,۰۰۰	۰/۰۰۱	۲۲۳	۲۴۲	-	-
۲۰۰,۰۰۰	۰/۰۱۷	۱۰۰	۱۹۸	-	-
-	۰/۰۰	-	-	۴۵,۷۴۱	۱۹,۹۳۵
-	۰/۰۰	-	-	۶,۵۶۰	۲,۰۶۵
-	۰/۰۰	-	-	۲,۷۰۱	۱,۴۳۴
۳۱,۷۰۹		۳۰,۸۷۷	۵۵,۰۰۲	۲۳,۴۳۴	۲۳,۴۳۴
۶۸۲,۶۳۸		۶۳۴,۰۵۰	۱,۱۴۶,۵۸۶	۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸
اضافه (کسر) می‌شود:					
(۴۸,۵۸۸)		-	(۳۰,۳۴۱۸)	-	-
۶۳۴,۰۵۰		۶۳۴,۰۵۰	۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸	۸۴۳,۱۶۸

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
نام شرکت سرمایه‌پذیر	سهام	سهام	بهای تمام‌شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری
	درصد	تعداد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پمپ‌سازی ایران	۲/۲۸	۷,۵۲۴,۷۰۹	۴,۷۰۴	۱۸,۹۱۷	۴,۷۰۴
شیشه همدان	۴/۵۹	۱۳,۲۰۸,۴۱۸	۷۹,۹۷۹	۱۱۱,۷۷۰	۷۴,۵۲۷
پلاستیران	۰/۵۴	۳۰۹,۵۳۵	۵۷۵	(۳۲۸)	۲۴۷
		۸۵,۲۵۸	۸۴,۹۳۰	۱۳۰,۹۳۵	۷۹,۳۸۷
					۹۰,۰۸۴

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام شامل سرمایه‌گذاری بلندمدت است که به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰	-	-	-	-	شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان
۹۶/۴۶	-	-	-	-	شرکت صرافی سامان
۶۵/۲۴	-	-	-	-	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۴/۸۴	۹۶,۶۰۰	-	۹۶,۶۰۰	۷۷,۱۴۶	شرکت بیمه سامان
۶۳/۹۹۸	-	-	-	-	شرکت کارگزاری بانک سامان
۳/۱۹	۷,۹۷۵	-	۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
-	-	-	-	۴۲۴	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۰/۳۰	۱۵,۰۵۰	-	۱۵,۰۵۰	۳,۰۱۰	سرمایه‌گذاری ایران
۶/۴۲	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	شرکت رتبه‌بندی اعتباری ایران
۰/۱۰۳	۱۵۵	-	۱۵۵	۱۵۵	شرکت بورس اوراق بهادار
۹۹/۱۵	-	-	-	-	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۱۰۰	-	-	-	-	شرکت پردازشگران سامان
۹۹/۹	-	-	-	-	آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
۱/۰۳۱	۶,۱۴۱	-	۶,۱۴۱	۶,۱۴۱	بورس انرژی ایران
۱۵	-	-	-	۵	آفتاب تجارت سامان
۱	۴۰,۵۶۷	-	۴۰,۵۶۷	۴۰,۵۶۷	بانک خاورمیانه
۱/۳۱	۹,۳۱۵	-	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۳۲/۹۲	-	-	-	-	تأمین سرمایه کاردان-وابسته
	۱۰۱	-	۱۰۱	۲۴۹	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
	۷۵	-	۷۵	۵۵	توسعه امید آتی‌ه‌اندیش
	-	(۳)	(۳)	(۳)	شرکت توسعه تجارت الکترونیک سامان‌کیش
	-	-	-	-	توسعه تجارت آتی‌ه البرز
	-	-	-	-	آتی‌ه‌اندیشان سپهر مهر
	۱۰	-	۱۰	۱۰	گسترش خدمات آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
	۱۰	-	۱۰	۱۰	فناوری اطلاعات آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
	۱۰	-	۱۰	-	کیش سل‌پارس
	۳۰	-	۳۰	۳۰	فراپورس ایران
	۰	-	-	-	توسعه و عمران بهناد بنا
	۴۹۰	-	۴۹۰	۲۴۵	شرکت اطلاع‌رسانی
	۵۰۰	-	۵۰۰	-	سرو زمین اطلس
	۲,۶۷۳	-	۲,۶۷۴	۱,۰۷۲	شرکت نرم‌افزاری سگال
	۵۰	-	۵۰	۵۰	آرین‌رول خاورمیانه
	۱۸۳,۰۰۰	(۳)	۱۸۲,۹۹۷	۱۴۹,۶۹۹	
	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-	اضافه می‌شود:
	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-	پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن‌آورپارس)
	۲۵۱,۴۰۰	(۳)	۲۵۱,۳۹۷	۱۴۹,۶۹۹	

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹				
سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	ذخیره کاهش ارزش	خالص مبلغ دفتری	خالص مبلغ دفتری	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸/۰۸	۱۱۲,۵۲۹	-	۱۱۲,۵۲۹	۹۰,۳۶۵	شرکت ارتباطات ماهواره‌ای سامان
۹۶/۴۶	۲۱۴,۶۲۵	-	۲۱۴,۶۲۵	۲۱۴,۶۲۵	شرکت صرافی سامان
۶۵/۲۴	۷۸۹,۸۵۹	-	۷۸۹,۸۵۹	۵۲۸,۹۰۲	شرکت پرداخت الکترونیک سامان
۱۴/۸۴	۹۶,۶۰۰	-	۹۶,۶۰۰	۷۴,۳۴۶	شرکت بیمه سامان
۶۴	۲۷,۷۶۲	-	۲۷,۷۶۲	۲۷,۷۶۲	شرکت کارگزاری بانک سامان
۳/۱۹	۷,۹۷۵	-	۷,۹۷۵	۷,۹۷۵	شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۰/۰۰	-	-	-	۴۲۴	شرکت خدمات کارت ایران خودرو
۰/۳۰	۱۵,۰۵۰	-	۱۵,۰۵۰	۳,۰۱۰	سرمایه‌گذاری ایران
۶/۴۲	۳,۲۴۳	-	۳,۲۴۳	۳,۲۴۳	شرکت رتبه‌بندی اعتباری ایران
۰/۰۷	۱۰۵	-	۱۰۵	۱۰۵	شرکت بورس اوراق بهادار
۹۹/۱۵	۵۴,۷۳۶	(۸,۳۳۱)	۴۶,۴۰۵	۲۹,۵۵۰	شرکت اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان
۱۰۰/۰۰	۱۳۴,۹۷۳	-	۱۳۴,۹۷۳	۹۰,۹۹۹	شرکت پردازشگران سامان
۹۹/۷۰	۱۰	-	۱۰	۱۰	آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
۰/۷۶	۴,۵۶۶	-	۴,۵۶۶	۴,۵۶۶	بورس انرژی ایران
۱۵/۰۰	۵	-	۵	۵	آفتاب تجارت سامان
۰/۸۹	۳۵,۷۰۰	-	۳۵,۷۰۰	۳۵,۷۰۰	بانک خاورمیانه
۱/۳۱	۹,۳۱۵	-	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۳۱/۹۲	۴۰۸,۵۳۲	-	۴۰۸,۵۳۳	۳۱۹,۱۶۶	تأمین سرمایه کاردان-وابسته
	-	-	-	-	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
	-	-	-	-	توسعه امید آتی‌ه‌اندیش
	-	-	-	-	شرکت توسعه تجارت الکترونیک سامان‌کیش
	-	-	-	-	توسعه تجارت آتی‌ه البرز
	-	-	-	-	آتی‌ه‌اندیشان سپهر مهر
	-	-	-	-	گسترش خدمات آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
	-	-	-	-	فناوری اطلاعات آتی‌ه‌اندیشان سپهر شرق
	-	-	-	-	کیش سل‌پارس
	-	-	-	-	فراپورس ایران
	-	-	-	-	توسعه و عمران بهناد بنا
	-	-	-	-	شرکت اطلاع‌رسانی
	-	-	-	-	سرو زمین اطلس
	-	-	-	-	شرکت نرم‌افزاری سگال
	-	-	-	-	آرین‌رول خاورمیانه
	۱,۹۱۵,۵۸۵	(۸,۳۳۱)	۱,۹۰۷,۲۵۴	۱,۴۴۰,۰۶۸	
	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-	اضافه می‌شود:
	۶۸,۴۰۰	-	۶۸,۴۰۰	-	پیش‌پرداخت سرمایه‌گذاری در سهام سی.آی.پی (ایرانیان فن‌آورپارس)
	۱,۹۸۳,۹۸۵	(۸,۳۳۱)	۱,۹۷۵,۶۵۴	۱,۴۴۰,۰۶۸	

۱۲-۲-۱- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته بانک به شرح زیر است

شرکت‌های فرعی:	تهران	۶۵/۲۴	۶۵/۲۴	بیات‌رایان	ارائه خدمات پرداخت‌الکترونیک
شرکت‌های وابسته:	تهران	۳۲/۹	۳۱/۹	تدوین و همکاران	پذیره‌نویسی، تعهد پذیره‌نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار در حد امکانات مالی
تأمین سرمایه‌کردان	تهران	۲۶/۸۸	۰/۰۰	مختار و همکاران	تولید و ارائه خدمات تجهیزات رایانه‌ای الکترونیکی مخابراتی و فناوری اطلاعات

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار شرکت اصلی به شرح زیر است:

ناشر	نوع اوراق		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دولت	اوراق خزانه اسلامی	میلیون ریال	۴۵۸,۹۰۳	میلیون ریال
		-	-	-
		-	۴۵۸,۹۰۳	-

۱۲-۳-۱- مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه مربوط به اوراق خزانه اسلامی با بهای اسمی ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال در تاریخ سررسید

است، در صورت فروش اوراق قبل از سررسید، باتوجه به نرخ بازار نسبت به نرخ زمان خرید، سود (زیان) مربوطه شناسایی خواهد شد و همچنین در صورتی که اوراق تا زمان سررسید نزد بانک باقی بماند، سود بانک معادل اختلاف مبلغ اسمی و نرخ خرید خواهد بود.

تاریخ سررسید	تاریخ خرید	تعداد اوراق	نرخ سود اوراق	بهای خرید هر اوراق	بهای خرید کل
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۵/۰۶/۲۱	۱۳۹۴/۱۲/۰۲	۳,۰۰۰	۲۴/۹۶	۰,۸۷۹	۲,۶۳۶
	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	۲۲,۳۸۰	۲۵/۲۴	۰,۸۶۱	۱۹,۲۶۳
	۱۳۹۴/۱۲/۰۲	۴۴,۶۴۷	۲۵/۰۰	۰,۸۶۲	۳۸,۵۰۳
۱۳۹۴/۰۷/۲۱	۱۳۹۴/۱۲/۰۳	۱۰,۰۷۸	۲۵/۰۵	۰,۸۶۳	۸,۶۹۴
	۱۳۹۴/۱۲/۰۳	۵۰,۰۰۰	۲۴/۸۷	۰,۸۳۹	۴۱,۹۶۵
	۱۳۹۴/۱۲/۰۳	۴۰۰,۰۰۰	۲۵/۱۰	۰,۸۳۸	۳۳۵,۲۱۵
۱۳۹۵/۰۹/۰۹	۱۳۹۴/۱۲/۰۵	۱۵,۰۰۰	۲۴/۵۶	۰,۸۴۲	۱۲,۶۲۹
					۴۵۸,۹۰۳
					۵۴۵,۱۰۵

۱۲-۴- سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
درصد سرمایه‌گذاری	تعداد واحدهای سرمایه‌گذاری	بهای تمام‌شده	خالص ارزش دارایی‌ها (NAV)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۱۳۲
۴۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴۴,۰۶۳
۵۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۴,۶۱۰
۵۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۷۵
-	۳۵,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۳۷,۳۰۰
-	۹۸۴	۴,۹۹۷	۵,۶۰۳
-	۲,۴۹۹	۲,۵۳۴	۲,۷۶۳
		۸۵,۰۳۱	۱۱۹,۶۴۶
		۸۲,۴۹۷	

۱۳- سرمایه‌گذاری بلندمدت در شرکت‌های وابسته:

گروه		
سهم از خالص دارایی‌ها	سرقفلی	سهم از خالص کل دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	-	۴۰۵,۸۹۶
پرداخت بخشی از تعهد سرمایه	-	۹۰,۷۶۷
سهم از سود شرکت‌های وابسته طی سال قبل از استهلاك سرقفلی	-	۱۷۴,۱۷۶
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	-	(۲۱,۵۰۴)
	-	۶۴۹,۳۳۵

۱۴- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته:

گروه			
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	-	۵۷,۲۹۸	۵۷,۲۹۸
مطالبات از شرکت‌های وابسته	-	۱۰,۵۲۲	۱۲۹,۶۶۳
	-	۶۷,۸۲۰	۱۳۸,۹۷۷

شرکت اصلی			
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	-	۱,۰۲۰,۰۰۱	۱,۰۲۳,۱۵۷
مطالبات از شرکت‌های وابسته	-	۱۰,۵۲۲	۱۱۳,۰۶۳
	-	۱,۰۳۰,۵۲۳	۱,۱۸۶,۲۲۰

۱۶- سایر حساب‌های دریافتنی:

گروه				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۸۵۷	۱۹۳,۳۵۶	۰	۰	۱۹۳,۳۵۶
۰	۱۳۳,۵۰۱	۰	۰	۱۳۳,۵۰۱
۱,۷۷۹,۰۱۵	۵,۶۶۴,۳۲۸	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۵,۸۳۳,۰۹۸
۱,۸۹۳,۸۷۲	۵,۹۹۱,۱۸۵	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۶,۱۵۹,۹۵۵

سود سهام دریافتنی از شرکت‌ها

سود دریافتنی از بانک‌ها

بدهکاران موقت

شرکت اصلی				
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۳۸۳	۱۶۵,۶۹۷	-	-	۱۶۵,۶۹۷
-	۱۳۳,۴۰۵	-	-	۱۳۳,۴۰۵
۱,۵۹۲,۲۹۵	۵,۴۸۵,۹۷۰	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۵,۶۵۴,۷۴۰
۱,۷۰۴,۶۷۸	۵,۷۸۵,۰۷۲	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۵,۹۵۳,۸۴۲

سود سهام دریافتنی از شرکت‌ها

سود دریافتنی از بانک‌ها

بدهکاران موقت

۱۴-۱- باتوجه‌به اینکه پایان سال مالی شرکت‌های گروه پایان آذرماه و سه ماه قبل از پایان سال مالی بانک است، مطالبات از شرکت‌های فرعی در عملیات تلفیق به‌طور کامل حذف نشد که به دلیل اثرگذارنبودن این مبلغ در کلیت صورت‌های مالی تلفیقی از اعمال تعدیلات (طبق استانداردهای حسابداری) صرف‌نظر شد.

۱۴-۲- مانده مطالبات شرکت اصلی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صافی سامان	-	-	۱۴,۹۷۳	-	۳,۹۵۷	-	۱۲۰,۵۷۷	(۸۳)
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	-	-	۸۰۶	-	۷۹,۴۸۵	-	۱۹,۸۳۰	-
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	-	-	۲۲۷	-	۴۶	-	۵۹۶,۰۰۵	-
پردازشگران سامان	-	۶۲,۴۲۳	-	-	۲۰,۲۳۹	-	۹,۰۰۰	-
کارگزاری بانک سامان	۴۷,۲۷۳	-	-	-	۱۳	-	۱۴,۳۳۶	-
آدونیس	-	۳,۴۰۹	۲,۰۶۵	-	۵,۰۴۸	-	-	-
ارتباط ماهواره	-	-	۲۹۶	-	۲,۶۶۱	-	۲۲,۱۱۶	-
آتی‌اندیشان سپهر شرق	-	-	۱۲	-	-	-	۱۸	-
آتی‌اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	۵,۷۹۲	-	-	-
خالص سود (زیان) معاملات	۴۷,۲۷۳	۶۵,۸۳۲	۱۸,۳۷۹	-	۱۱۷,۲۴۱	-	۷۸۱,۸۸۲	(۸۳)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹								
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	خرید خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتنی	سود سهام پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صافی سامان	-	-	۲۴,۵۶۹	-	۳۷۲	-	۲۸,۹۳۸	-
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان	-	-	۱,۲۱۶	-	۲۵۱,۵۴۵	-	۳,۹۶۶	-
پرداخت‌الکترونیک سامان کیش	-	-	۳۵۸	-	-	-	۶۲۶,۲۹۵	-
پردازشگران سامان	-	۲۶,۳۰۸	-	-	۱۱,۲۶۶	-	۲۱,۵۰۰	-
کارگزاری بانک سامان	۷۴۶	-	-	-	۱۳	-	۴۲,۵۵۹	-
آدونیس	-	۳۹,۲۵۸	-	-	۱,۰۰۵	-	-	-
ارتباط ماهواره	-	-	۲۹۶	-	-	-	۲۲,۱۹۸	-
آتی‌اندیشان سپهر شرق	-	-	۱۲	-	-	-	۶,۰۰۰	-
آتی‌اندیشان سپهر مهر	-	-	-	-	۵,۰۰۰	-	-	-
تامین سرمایه کاردان	-	-	-	-	-	-	۷۲,۸۰۰	-
خالص سود (زیان) معاملات	۷۴۶	۶۵,۵۶۶	۱۸,۳۷۹	-	۲۶۹,۲۰۱	-	۸۲۴,۲۵۶	-

۱۵- حساب‌های دریافتنی تجاری:

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۶,۰۹۸	۹۵۲,۸۹۳
۳۴۵,۰۵۱	۷۶۷,۸۲۲
(۱۰۲,۴۷۹)	(۱۳۸,۸۵۲)
۱,۰۹۸,۶۷۰	۱,۵۸۱,۸۶۳

حساب‌های دریافتنی (ریالی)

حساب‌های دریافتنی (ارزی)

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرکت‌های یورسی و فرابورسی:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۴	۵۲۴	چینی ایران
۸۹	۸۹	فولاد خوزستان
۵۶۴	۵۶۴	لغابیران
۲۹,۸۳۹	۱۵,۶۲۴	حفاری شمال
۵,۴۵۰	۵,۴۵۰	سرمایه‌گذاری مسکن
۱۲	۸	پتروشیمی فن‌آوران
۱۳	۱۳	توسعه فناوری اطلاعات خوارزمی
۱,۹۲۰	۱,۹۲۰	چادرملو
۱۱۴	۱۱۴	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و صنایع معدنی خاورمیانه
۹,۹۴۷	۸,۷۷۹	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۰/۰۹	-	شیمیایی فارس
۱,۰۶۹	۲	صنعتی بارز
۱	۱	فروسیلیس ایران
۰/۴۵	-	فولاد آلیاژی ایران
۱۲,۵۵۸	۵,۰۵۸	گروه بهمن
۷,۶۱۱	۵,۱۳۳	سرمایه‌گذاری توکا فولاد
۱,۷۵۵	۱,۷۵۵	سرمایه‌گذاری دارویی تأمین
۲۷,۴۴۳	۶,۳۰۰	سرمایه‌گذاری سپه
۶	-	آبسال
۱۸۶	-	ایران خودرو
۰/۱۳	-	ایرکا پارت صنعت
۴۲۳	-	بانک صادرات ایران
۴۵	-	بانک ملت
۴۵	-	بهمن لیزینگ
۱	-	پتروشیمی شازند
۴	-	پتروشیمی مارون
۱	-	تراکتورسازی
۳۱۸	-	توسعه اقتصادی آراین
۴,۰۶۵	-	توسعه صنایع بهشهر
۱,۸۳۰	-	حمل و نقل توکا
۳۶۰	-	خدمات انفورماتیک
۱,۳۱۷	-	رایان سایپا
۱	-	سرمایه‌گذاری البرز
۷۹۹	-	سرمایه‌گذاری ایران خودرو
۱۰	-	سرمایه‌گذاری پارس توشه
۶,۵۲۰	-	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
۴	-	سرماتفرین
۸,۹۲۱	-	فولاد مبارکه اصفهان
۲۲۱	-	فولاد خراسان
۱,۵۹۰	۲,۸۶۹	گروه مینا
۶,۱۵۲	-	لیزینگ ایرانیا
۱,۵۱۹	۲,۸۲۹	سرمایه‌گذاری غدیر
۳۴۱	-	سیمان فارس و خوزستان
۲	-	آذراب

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۷۸۱	۲۷,۴۴۳	سرمایه‌گذاری سپه
۱۱۸	۶۰۴	قند پیرانشهر
۶۹۷	۱,۳۸۷	سرمایه‌گذاری ساختمان ایران
۵۲۸	-	سرمایه‌گذاری شاهد
۱۵۶	-	ملی صنایع مس ایران
۱۵۶	-	سرمایه‌گذاری نفت و گاز تأمین
۳۱۲	-	سرمایه‌گذاری مسکن تهران
۲	۲	بیمه سامان
۲,۸۵۰	۳,۶۰۳	پمپ‌سازی ایران
۹,۳۷۵	۱,۹۹۶	شیشه همدان
۱,۹۱۴	-	سپرده‌گذاری اوراق بهادار و تسویه وجوه
-	۲۴۷	کشتیرانی ایران
-	۱,۶۰۰	باغمیشه
-	۲۵	ایران ترانسفو
-	۷۸	پتروشیمی خارک
-	۶۱	دارو اکسیر
-	۱,۱۷۰	سیمان تهران
-	۶	کالسیمین
-	۹,۰۹۰	سرمایه‌گذاری خوارزمی
-	۸,۰۲۸	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۶۱,۴۷۵	۱۱۲,۳۷۱	جمع
		سایر شرکت‌ها
۱,۲۱۲	۱۲	آفتاب تجارت سامان
۳,۰۱۰	-	سرمایه‌گذاری ایران
۴,۲۲۲	۱۲	
۱۶۵,۶۹۷	۱۱۲,۳۸۳	

۱۹- دارایی‌های ثابت مشهود

جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود گروه به شرح زیر است:

گروه									
میلون ریال	مبلغ دفتری - میلون ریال	استهلاک	میلون ریال	استهلاک انباشته - میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۸۷۰,۷۷۵	۹۰۲,۲۲۹	-	-	۹۰۲,۲۲۹	(۲,۴۶۲)	-	۲۱,۵۸۷	۱۲,۳۴۹	۸۷۰,۷۷۵
۸۹۲,۵۶۱	۲۰۵,۴۷۱	(۱۰۷)	۱۴۳,۶۷۷	۱,۱۶۲,۲۵۸	(۴۵۵)	-	۱۴,۲۴۱	۱۱۲,۴۲۴	۱,۰۳۶,۰۳۸
۵۴,۵۶۵	۳۸,۲۸۸	(۱)	۷۱,۹۳۸	۱۳۴,۷۹۸	-	-	-	۶,۲۹۵	۱۲۸,۵۰۳
۱,۰۶۶,۰۷۵	۱,۲۱۸,۶۶۱	(۷۶۹)	۹۳۶,۰۹۳	۲,۵۱۱,۹۸۹	(۸۶۴)	(۱۵)	۵۰,۸۳۷۸	۲,۳۲۲	۲,۰۰۲,۱۶۸
۱,۶۱۷,۰۶۰	۱,۹۶۵,۱۴۸	-	۵۶۹,۷۶۲	۲,۹۷۶,۱۷۷	(۲۹,۶۵۴)	-	۵۴۱,۹۳۵	۲,۷۷۰,۹۴	۲,۱۸۶,۸۰۲
۲۹,۴۹۶	۲۲,۵۰۰	(۳۰۱)	۱۵,۰۱۲	۵۸,۸۲۳	(۱)	(۷۸۹)	۴۰۰۷	۱۱۰,۹۸	۴۴,۵۰۸
۵۵,۷۷۳	۴۰,۶۸۰	(۱۵۳)	۲۵,۷۹۰	۹۴,۹۱۰	(۱۵۷)	-	۱۰,۰۰۳	۳۴۰۱	۸۱,۵۶۳
۴,۵۸۳,۰۰۵	۲,۵۹۴,۸۵۷	(۲۶,۸۵۳)	۱,۷۶۲,۰۵۷	۷,۸۴۱,۱۸۴	(۳۳,۵۹۳)	(۸۰۴)	۱,۰۰۰,۲۵۱	۴۴۴,۹۳۳	۶,۲۵۰,۳۵۷
۳۱۸,۳۸۶	۱۸۰,۶۳۷	-	-	۱۸۰,۶۳۷	-	(۱۹,۶۶۱)	(۶۱۹,۵۰۶)	۵۰۱,۳۹۸	۳۱۸,۳۸۶
۵۲۴,۲۹۲	۵۲۱,۹۰۳	-	-	۵۲۱,۹۰۳	-	(۱۳۵,۰۳۸)	۲۸,۵۶۶	۱۰۴,۰۸۳	۵۲۴,۲۹۲
۱۲۵,۳۵۳	۱۴۴,۹۴۲	-	-	۱۴۴,۹۴۲	-	(۲۶,۵۲۷)	(۵۰,۹۳۱۱)	۵۵۵,۴۲۷	۱۲۵,۳۵۳
۵,۵۵۶,۳۴۶	۲,۹۰۳,۸۰۹	(۲۶,۸۵۳)	۱,۷۶۲,۰۵۷	۸,۶۸۸,۶۶۶	(۳۳,۵۹۳)	(۱۸۲,۰۰۰)	-	۱,۵۵۵,۸۸۱	۷,۳۱۸,۳۸۸

جدول بهای تمام‌شده و استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت مشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی									
مبلغ دریافت - میلیون ریال		استهلاک ارباب‌نشته - میلیون ریال			نهای تصام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی - میلیون ریال			میانگین	
میانگین	میانگین در	میانگین در پایان سال مالی	تجدیدات طی سال مالی	استهلاک	میانگین در ابتدای سال مالی	میانگین در پایان سال مالی	تغییرات نقل و انتقالات	دارایی‌های واگزار یا فروخته شده طی سال مالی	میانگین در ابتدای سال مالی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۷۳۳,۲۳۴	-	-	-	-	۷۳۳,۲۳۴	-	۲۱,۵۸۸	۷۰۱,۶۴۶
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۸۱۹,۸۷۱	۱۶۸,۸۱۲	(۱)	۵۲,۴۵۱	۱۱۶,۶۶۹	۹۸۸,۶۸۳	-	۱۰,۳۴۴	۸۷۸,۳۳۹
۱۳۹۵/۱۲/۲۹	۳۷,۷۵۸	۹۵,۶۰۹	(۱)	۲۳,۸۶۳	۷۱,۷۴۷	۱۳۳,۳۶۷	-	-	۱۰۲,۵۰۴
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۲۶۰,۴۰۱	۱,۱۸۲,۷۶۴	(۶۶)	۲۶۹,۸۷۵	۹۱۳,۶۶۲	۲,۴۴۳,۱۶۵	-	۴۹۹,۲۰۹	۱,۹۴۴,۷۹۹
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴۶,۳۲۷	۳۶,۳۲۷	(۱۵۳)	۱۲,۹۴۱	۳۳,۸۸۹	۸۳,۰۵۶	-	۱۰,۱۰۲	۷۳,۹۵۷
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۹۷,۶۴۳	۱,۴۸۳,۸۶۲	(۹۲۱)	۳۵۹,۰۸۰	۱,۱۲۵,۵۶۷	۴,۳۸۱,۵۰۵	-	۵۴۱,۲۴۳	۳,۸۴۰,۲۶۴
۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۰۳,۶۱۲	-	-	-	-	۱۰۳,۶۱۲	-	(۱۹,۶۴۰)	۸۳,۹۷۲
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۴۷,۴۲۰	-	-	-	-	۴۴۷,۴۲۰	-	(۱۳۵,۰۳۹)	۳۱۲,۳۸۱
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۵,۵۹۵	-	-	-	-	۱۴۵,۵۹۵	-	(۲۶,۵۸۸)	۱۱۸,۰۰۷
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۹۳,۵۸۸	۱,۴۸۳,۸۶۲	(۹۲۱)	۳۵۹,۰۸۰	۱,۱۲۵,۵۶۷	۵,۰۷۷,۷۲۰	-	(۱۸۱,۲۰۷)	۴,۸۹۶,۰۱۳

۱۶-۲- بدهکاران موقت شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	مانده طلب	اقدام مرتبط با تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۲,۱۹۶	۱,۳۵۸,۱۱۳	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۱,۵۲۶,۸۸۲	هزینه دادرسی و وصول مطالبات
۱,۲۱۲,۱۹۶	۱,۳۵۸,۱۱۳	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۱,۵۲۶,۸۸۲	
اقدام غیرمرتبط با تسهیلات					
۱۶۹,۲۴۳	۱۶۹,۲۴۳	-	-	۱۶۹,۲۴۳	تعاونی مسکن کارکنان
۲,۷۰۰	۲,۷۸۱	-	-	۲,۷۸۱	فلکه سه تهرانپارس
۱۰,۲۵۹	-	-	-	-	مجموعه ورزشی آذر
۳۰,۲۸۲	۳۰,۲۸۲	-	-	۳۰,۲۸۲	ساخت درمانگاه و مدرسه دروزقان
-	۴۲,۷۷۹	-	-	۴۲,۷۷۹	علوی
۱۳۰,۸۴۸	۱۳۰,۸۴۸	-	-	۱۳۰,۸۴۸	شرکت هرمس
۱۸,۷۲۱	۵,۹۳۱	-	-	۵,۹۳۱	صندوق بازنشستگی
-	۷۹۹,۰۱۲	-	-	۷۹۹,۰۱۲	فروش پروژه مرکز تجاری کرج
-	۷۵۰,۰۰۰	-	-	۷۵۰,۰۰۰	مادخودرو دیزل
-	۲۰۰,۴۳۶	-	-	۲۰۰,۴۳۶	بیمه سامان
-	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	ظفر
۱۸۰,۴۶	۲۹۶,۵۴۷	-	-	۲۹۶,۵۴۷	سایر (شامل ۸ قلم)
۳۸۰,۰۹۹	۴,۱۲۷,۸۵۷	-	-	۴,۱۲۷,۸۵۷	
۱,۵۹۲,۲۹۵	۵,۴۸۵,۹۷۰	(۱۴,۷۱۸)	(۱۵۴,۰۵۲)	۵,۶۵۴,۷۳۹	

۱۷- سفارش‌ها و پیش‌پرداخت‌ها

گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۶۲۵	۱۱۸,۹۳۷	پیش‌پرداخت‌ها
۵,۳۳۱	۱,۴۶۹	سفارش‌ها
۱۶۸,۹۵۶	۱۲۰,۴۰۶	

۱۸- موجودی مواد و کالا

گروه	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۰۲۰	۹۸,۷۹۴
۲۳,۳۷۵	۴۶,۵۶۷
۱۱۷,۳۹۵	۱۴۵,۳۶۱

موجودی انبار

پروژه‌های در جریان تکمیل

۱۹-۳- تمامی دارایی‌های ثابت مشهود به‌جز وسایل نقلیه تا مبلغ ۳,۱۲۹,۲۹۲میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی نزد شرکت بیمه سامان از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. همچنین لازم‌به‌ذکر است وسایل نقلیه نیز تا مبلغ ۶۴,۳۹۰ میلیون ریال موردپوشش بیمه بدنه قرار گرفته است.

۱۹-۴- نسبت خالص دارایی ثابت به سرمایه و اندوخته‌ها به‌موجب مصوبه شماره یک هزار و دویستمین جلسه مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۹ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی‌نشده نباید بیش از ۷۵درصد شود.

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال
اموال غیرمنقول	
عرضه	۷۳۳,۲۳۳
اعیانی	۹۸۸,۶۸۲
سرقفلی	۴۰۱۵,۴۹۴
پیش‌پرداخت سرمایه‌ای	۵۵۱,۰۳۲
کسرمی‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۱۶۸,۸۱۲)
خالص اموال غیرمنقول	۶,۱۱۹,۶۲۹
مانده وثایق تملیکی که از تاریخ تملیک آن‌ها بیش از ۲ سال سپری شده است.	۴,۴۵۸,۲۵۷
مستحدثات شعب استیجاری	۱۳۳,۳۶۶
کسرمی‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۹۵,۶۰۹)
خالص مستحدثات شعب استیجاری	۳۷,۷۵۷
اموال منقول	
اموال منقول	۲,۶۷۱,۴۰۶
کسرمی‌شود: استهلاک انباشته به تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۱,۲۱۹,۴۴۰)
خالص اموال منقول	۱,۴۵۱,۹۶۶
ودایع پرداختی	
دارایی نامشهود	۱۲۳,۲۴۲
	۸۲,۷۱۷
کسرمی‌شود:	۲۰۵,۹۵۹
ارزش دفتری خرید سرورهای مرکز داده	(۴۸۴,۴۰۲)
بابت پایانه‌های فروش قابل فروش موجود در انبار	(۱۵,۴۱۷)
جمع خالص اموال منقول، غیرمنقول	۱۱,۷۷۳,۷۴۹
کسرمی‌شود:	(۲,۴۲۵,۶۷۱)
از محل تجدید ارزیابی	۹,۳۴۸,۰۷۸
سرمایه ثبت‌شده	۵,۵۷۵,۰۰۴
اندوخته‌ها	۱,۵۲۳,۸۶۸
سرمایه و اندوخته‌ها	۷,۰۹۸,۸۷۲
نسبت خالص اموال منقول، غیرمنقول به سرمایه و اندوخته‌ها	۱۳۱/۶۸%

۲۰- دارایی نامشهود

گروه		شرکت اصلی	
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب	۴,۰۱۵,۴۹۴	۳,۷۳۰,۶۰۴	۳,۷۳۰,۶۰۴
نرم‌افزار	۸۳,۷۰۵	۱۱۴,۳۴۳	۸۲,۷۱۷
حق‌الامتیاز	۲۴,۴۶۵	۲۴,۳۵۰	۲۰,۳۰۸
سایر دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۰	۶,۷۷۹	۰
	۴,۱۲۷,۹۷۴	۳,۸۷۶,۰۷۶	۴,۱۱۹,۵۶۳
	۳,۸۶۱,۳۹۴		

۲۰-۱- در اجرای آیین‌نامه اجرایی جز ب بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور در سال ۱۳۹۰، اموال غیرمنقول (زمین، ساختمان و سرقفلی) بانک موردتجدید ارزیابی قرارگرفت و از بابت مازاد تجدید ارزیابی سرقفلی املاک مبلغ ۱,۹۸۰,۵۶۷میلیون ریال موردشناسایی قرارگرفت.

۲۱- سپرده قانونی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی	۲۰,۸۸۵,۴۹۴	۱۹,۲۷۵,۵۴۰
سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد	۲۴۵,۸۳۱	۲۳۶,۷۲۵
	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۱۹,۵۱۲,۲۶۵

۲۱-۱- سپرده قانونی تودیع‌شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین‌شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه شده و موردتأیید بانک مرکزی قرارگرفته است.

۲۲- سایر دارایی‌ها

گروه		شرکت اصلی	
یادداشت	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی	۲۶,۷۹۱,۹۲۹	۲۰,۴۴۷,۴۱۴	۲۰,۴۶۳,۳۷۵
پیش‌پرداخت مالیات	۱,۱۶۸,۲۶۴	۶۹۰,۶۵۴	۶۷۵,۳۷۵
پیش‌پرداخت بابت شعب استیجاری	۲۰,۶۷۶	۱۶,۲۵۲	۱۵,۲۵۲
پیش‌پرداخت‌ها بابت قراردادهای مشاوره‌ای	۸۷,۰۶۶	۷۱۲,۶۸۹	۷۲۵,۵۵۱
ودایع پرداختی به مالکین شعب	۱۰۱,۸۹۰	۱۰۴,۵۴۱	۱۰۴,۲۴۱
تمیر مالیاتی	۳,۷۸۲	۳,۵۲۹	۳,۵۲۹
بدهکاران موقت (ارزی)	۱,۰۶۸,۵۴۳	۲۶۸,۹۱۴	۲۶۸,۹۱۴
مغایرت تسویه بین‌بانکی حساب ۲۶۲۰۰	۷,۶۳۲	۱۶,۳۰۹	۱۶,۳۰۹
سایر موارد	۱,۰۶۳,۶۲۷	۳۵۰,۳۸۸	۳۰۴,۳۳۱
	۳۰,۳۱۳,۴۰۸	۲۲,۶۱۰,۶۹۰	۲۲,۵۷۶,۸۷۷
	۳۰,۲۵۵,۷۲۵		

۲۲-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
منقول	-	-	-	-
غیرمنقول				
مسکونی	۱,۸۳۲,۵۹۹	۴,۴۸۸,۷۳۶	(۱۳۷,۹۷۰)	۶,۱۸۳,۳۶۵
تجاری/اداری	۱۳,۸۵۶,۰۷۸	۳,۶۸۴,۱۲۷	(۴,۷۸۷,۰۷۰)	۱۲,۷۵۳,۱۳۵
کارخانه	۱,۱۵۳,۳۴۶	۳,۷۱۶,۳۶۲	(۶۳۰,۸۰۴)	۴,۲۳۸,۹۰۴
زمین	۳,۶۲۱,۳۵۲	۱۶۴,۷۸۳	(۱۶۸,۶۴۹)	۳,۶۱۷,۴۸۶
	۲۰,۴۶۳,۳۷۵	۱۲,۰۵۴,۰۰۸	(۵,۷۲۴,۴۹۳)	۲۶,۷۹۲,۸۹۰
	۲۰,۴۶۳,۳۷۵	۱۲,۰۵۴,۰۰۸	(۵,۷۲۴,۴۹۳)	۲۶,۷۹۲,۸۹۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۱,۳۷۵,۱۶۳			۲,۸۶۳,۱۹۵

۲۲-۲- مانده بدهکاران موقت (ارزی) عمدتاً مربوط به سپرده‌گیری از بانک مرکزی بابت ارز دارویی به مبلغ ۱۴,۹۹۱,۰۹۳ یورو و مطالبه از بانک مرکزی بابت ارز دانشجویی به نرخ مرجع مربوط به سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۱۸,۴۸۴,۶۱۰ دلار آمریکا است.

۲۳- سرقتی

گردش سرقتی ناشی از تلفیق باتوجه به یادداشت شماره (۸-۱۱) اهم رویه‌های حسابداری) به شرح زیر است:

گروه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال مالی	۲۲۴,۱۹۸	۲۹۹,۱۹۰
سرقفتی تحصیل شده طی سال مالی	۳,۷۲۴	۳,۲۳۸
تعدیلات سرقفتی	-	(۷۸,۲۳۰)
بهای تمام شده در پایان سال مالی	۲۲۷,۹۲۲	۲۲۴,۱۹۸
استهلاک انباشته در ابتدای سال مالی	(۷۰,۸۶۸)	(۴۰,۷۲۳)
استهلاک سال مالی	(۲۲,۵۲۲)	(۳۰,۱۴۵)
استهلاک انباشته در پایان سال مالی	(۹۳,۳۹۵)	(۷۰,۸۶۸)
مبلغ دفتری	۱۳۴,۵۲۷	۱۵۳,۳۳۰

۲۴- بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری

گروه	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرکت اصلی	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
یادداشت	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
بانک مرکزی:					
سپرده مدت دار - ارز	۱-۲۴	۵,۵۶۰,۶۶۹	۳,۰۹۸,۸۱۵	۵,۵۶۰,۶۶۹	۳,۰۹۸,۸۱۵
سپرده دیداری - ارز	۲-۲۴	۱۶,۰۳۰,۷۴۷	۱۶,۶۷۲,۶۲۰	۱۶,۰۳۰,۷۴۷	۱۶,۶۷۲,۶۲۰
بدهی بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز	۳-۲۴	۲,۷۶۹,۲۴۵	۲,۴۱۹,۴۷۴	۲,۷۶۹,۲۴۵	۲,۴۱۹,۴۷۴
بدهی بابت هواپیمایی ترکیش و لوفت‌هانزا	۴-۲۴	۱,۴۷۲,۲۹۴	۱,۴۷۲,۲۹۴	۱,۴۷۲,۲۹۴	۱,۴۷۲,۲۹۴
حساب جاری بانک مرکزی		-	۴	-	۴
		۲۵,۸۳۲,۹۵۵	۲۳,۶۶۳,۲۰۷	۲۵,۸۳۲,۹۵۵	۲۳,۶۶۳,۲۰۷
بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی:					
سپرده‌های دیداری و مدت دار- ریال	۵-۲۴	۱,۸۴۹	۵,۶۰۵	۱,۸۴۹	۵,۶۰۵
سپرده‌های مدت دار - ارز	۶-۲۴	۳۲۵,۸۲۶	۳۱۶	۳۲۵,۸۲۶	۳۱۶
سپرده‌های دیداری - ارز	۷-۲۴	۸۹۶,۱۷۶	۷۸۳,۶۵۲	۸۹۶,۱۷۶	۷۸۳,۶۵۲
سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی (ریالی)		-	۱,۷۵۰,۰۰۰	-	۱,۷۵۰,۰۰۰
تسهیلات مالی دریافتی		۶۲۹,۹۷۶	۳۶۹,۵۹۷		
		۱,۸۵۳,۸۲۷	۲,۹۰۹,۱۷۰	۱,۲۲۳,۸۵۱	۲,۵۳۹,۵۷۳
بانک‌های خارجی:					
سپرده‌های دیداری - ارز	۸-۲۴	۳۱۲,۱۰۰	۹۹۹	۳۱۲,۱۰۰	۹۹۹
سپرده‌های مدت دار - ارز	۹-۲۴	۲,۳۱۸,۸۰۸	۲,۵۵۱,۴۸۱	۲,۳۱۸,۸۰۸	۲,۵۵۱,۴۸۱
		۲,۶۳۰,۹۰۸	۲,۵۵۲,۴۸۰	۲,۶۳۰,۹۰۸	۲,۵۵۲,۴۸۰
		۳۰,۳۱۷,۶۹۰	۲۹,۱۲۴,۸۵۷	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۲۸,۷۵۵,۲۵۹

۲۴-۱- سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی به شرح زیر است:

نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز	معادل ریالی
			میلون ریال			میلون ریال
یورو	۱۳۸,۹۵۰,۰۷۱/۲۰	۳۳,۹۳۵	۴,۷۱۵,۲۷۰	۱۰۲,۷۵۹,۴۸۶,۸۲	۳۰,۱۵۶	۳,۰۹۸,۸۱۵
فرانک سوییس	۲۷,۳۲۹,۹۹۱/۰۶	۳۰,۹۳۳	۸۴۵,۳۹۹	-	-	-
			۵,۵۶۰,۶۶۹			۳,۰۹۸,۸۱۵

۲۴-۱-۱- شایان ذکر است مبلغ ۸۷,۸۶۸,۳۹۳/۹۵ یورو از مبلغ ۱۳۸,۹۵۰,۰۷۱/۲۰ یورو بابت تأمین اعتبار مربوط به مطالبات ارزی

شرکت هواپیمایی لوفت‌هانزا به مبلغ ۱۴,۷۳۲,۸۱۲/۹۵ یورو و ترکیش ایرلاین به مبلغ ۷۳,۰۳۵,۵۸۱ یورو است و وجوه مذکور در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۱ وفق نامه دریافتی از اداره بین الملل بانک مرکزی به شماره ۹۵/۶۳۹ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۶ با نرخ مرجع تسویه شده است.

(موضوع یادداشت ۱۰-۲ همراه صورت‌های مالی)

۲۴-۲- سپرده ارزی جاری بانک مرکزی به شرح زیر است:

١٣٩٣/١٢/٢٩			١٣٩٤/١٢/٢٩		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی
یورو	٨٢,٥٤٩,٠٨٩	٣٣,٩٣٥	٢,٨٠١,٣٠٤	-	معدل ریالی میلیون ریال
ریال عمان	٨٧,٠١١,٠٧٣	٧٨,٥٤٦	٤,٨٣٤,٣٧٣	٧٢,٧٠٩	-
فرانک سویس	٤٢,٧١٠,٠٣١	٣٠,٩٣٣	١,٣٢١,١٤٩	٢٨,٢٢٠	٥,٨٩٠,٤٨٣
ین ژاپن	١٨,٨٤٨,٨٤٨,٤٨٨	٢٦٩	٥,٠٧٣,٩٢١	٢٠,٧٢٨,٤٦٥,١١٨	٥,٩٦٣,١٤٩
			١٦,٠٣٠,٧٤٧	٢٣٢	٤,٨١٨,٧٨٨
					١٦,٤٧٢,٤٢٠

۲۴-۳- مانده سرفصل مذکور شامل، مبلغ ۱۵۸،۴۵۰ میلیون ریال مربوط به بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی درخصوص مابه‌التفاوت نرخ ارز است و مبلغ ۲۲۶،۶۲۱ میلیون ریال آن مربوط به ارز دانشجویی و مبلغ ۹۲،۴۶۶ میلیون ریال نیز مربوط به بدهی اعتبار اسنادی مدیران خودرو و قوای محرکه است.

۲۴-۴- مبلغ ۴,۷۲۲,۲۹۴ میلیون ریال در ارتباط با معادل ریالی تخصیص ارز به نرخ مرجع (موضوع یادداشت ۱۰-۱-۲ همراه صورت‌های مالی) توسط بانک مرکزی طی نامه شماره ۱۱۸۶ و ۳۸۰۶ از مشتری (شرکت هوپیمایی لوفت‌هانزا و ترکیش ایرلاین) است که در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۰۱ وفق نامه دریافتی از اداره بین‌الملل بانک مرکزی به شماره ۹۵/۶۳۹ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۶ با نرخ مرجع تسویه شده است.

۲۴-۵- سپرده‌های ریالی دیداری و مدت‌دار بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
نام بانک	دیداری	مدت‌دار	جمع	دیداری	مدت‌دار	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک ملی	۴۸	-	۴۸	۲۵۰	-	۲۵۰
بانک کارآفرین	-	۵	۵	-	۵	۵
بانک ملت	-	۱	۱	-	۱	۱
مؤسسه قرض‌الحسنه مهر بسیجیان	-	۶۳	۶۳	-	۶۹	۶۹
مؤسسه اعتباری توسعه	-	۲۴۲	۲۴۲	-	۴,۹۳۹	۴,۹۳۹
بانک دی	۳۰۰	۳۶	۳۳۶	۳۰۰	۳۳	۳۳۳
بانک خاورمیانه	-	۵۲۳	۵۲۳	-	۸	۸
توسعه تعاون	۶۳۱	-	۶۳۱	-	-	-
	۹۷۹	۸۷۰	۱,۸۴۹	۵۵۰	۵,۰۵۵	۵,۶۰۵

۲۴-۶- سپرده‌های مدت‌دار ارزی بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی
یورو	۲,۰۰۵,۱۳۵/۹۳	۳۳,۹۳۵	۶۸,۰۴۴	۵,۱۳۵/۹۳	۱۵۵
پوند انگلستان	۱,۳۲۶/۲۵	۴۳,۰۸۹	۵۷	۴۱,۶۹۹	۵۵
درهم امارات	۱۳,۹۳۰	۸,۲۳۴	۱۱۵	۷,۶۲۲	۱۰۶
وون کره جنوبی	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	۲۵۷,۶۱۰		
			۳۲۵,۸۲۶		۳۱۶

۲۴-۷- سپرده‌های دیداری ارزی بانک‌های داخلی از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی
میلون ریال			میلون ریال		معدل ریالی
دلار آمریکا	۱۰,۷۲۲,۱۰۴/۷۷	۳۰,۲۴۰	۳۴۴,۲۳۶	۱۵,۹۳۹,۰۷۷/۴۲	۲۲,۹۹۴
یورو	۱۶,۲۰۹,۴۸۷/۰۶	۳۳,۹۳۵	۵۵۰,۰۶۹	۱۰,۶۲۵,۲۶۷/۸۱	۳۰,۱۵۶
پوند انگلستان	۱۶۶/۴۱	۴۳,۰۸۹	۷	۱۶۶/۴۱	۴۱,۶۹۹
درهم امارات	۲,۵۶۳,۸۹۱/۰۴	۸,۲۳۴	۲۱,۱۱۱	۲,۱۴۸,۸۹۱/۰۴	۷,۶۲۲
ین ژاپن	۲,۲۲۱,۶۸۴	۲۶۹/۱۹	۷۳۳	۲,۲۲۱,۶۸۴	۲۳۲/۴۷
روپیه هند	۴۴,۱۳۰/۱۵	۴۵۳	۲۰	۴۴,۱۳۰/۱۵	۴۴۹
			۸۹۶,۱۷۶		۷۸۳,۶۵۲

۲۴-۸- سپرده‌های دیداری ارزی بانک‌های خارجی شامل اقلام زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی	
دلار آمریکا	۵۱۸,۱۹۵/۳۵	۳۰,۲۴۰	۱۵,۶۷۰	۳۰,۹۰۹/۵۹	۲۷,۹۹۴	۸۶۵
یورو	۸,۷۳۵,۲۳۰/۲۰	۳۳,۹۳۵	۲۹۶,۴۳۰	۴,۴۴۵/۳۶	۳۰,۱۵۶	۱۳۴
			۳۱۲,۱۰۰			۹۹۹

۲۴-۹- سپرده‌های مدت‌دار ارزی بانک‌های خارجی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹			۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	مبلغ ارزی	نرخ ارز	معدل ریالی
درهم امارات	۷۹,۶۹۵,۲۰۰/۳۱	۸,۲۳۴	۶۵۶,۲۱۰	۱۳۰,۱۱۵,۹۱۷/۵۶	۷,۶۲۲
یورو	۴۷,۲۲۶,۷۳۳	۳۳,۹۳۵	۱,۶۰۲,۶۳۹	۴۹,۴۶۶,۵۰۰	۳۰,۱۵۶
دلار آمریکا	۱,۹۸۲,۷۴۷	۳۰,۲۴۰	۵۹,۹۵۹	۲,۴۳۰,۰۰۰	۲۷,۹۹۴
			۲,۳۱۸,۸۰۸		۲,۵۵۱,۴۸۱

۲۵ - سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
بانک مرکزی:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۴,۷۷۲,۰۴۰	۱۱,۳۱۱,۲۴۷	۱۴,۸۷۱,۷۱۶	۱۱,۳۳۲,۰۴۶	۱-۲۵
سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲,۲۶۶,۲۸۲	۳,۳۱۴,۶۵۳	۲,۲۶۶,۴۰۹	۳,۳۲۳,۱۳۳	۲-۲۵
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۴,۷۸۸,۸۱۶	۷,۰۲۵,۸۳۷	۴,۷۹۵,۷۷۵	۷,۰۳۹,۷۵۳	۳-۲۵
	۲۱,۸۲۷,۱۳۸	۲۱,۶۵۱,۷۳۷	۲۱,۹۳۳,۹۰۰	۲۱,۶۹۴,۹۳۲	

۱-۲۵ - سپرده‌های دیداری و مشابه

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ریال)	۸,۴۹۰,۵۶۱	۳,۷۹۵,۶۴۷	۸,۵۶۵,۹۶۱	۳,۷۹۸,۶۴۴	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال
سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)	۲۹۱,۸۸۶	۵۹,۳۱۵	۲۹۱,۸۸۶	۵۹,۳۱۵	سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (ارز)
انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده	۴۱۳,۲۰۸	۸۶۱,۱۹۶	۴۱۳,۲۰۸	۸۶۱,۱۹۶	انواع چک‌های بانکی فروخته‌شده
سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ریال)	۸۳,۷۵۴	۷۶,۵۴۹	۸۳,۷۵۴	۷۶,۵۴۹	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ریال)
سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارزی)	۵۶۶,۶۳۴	۵۰۹,۰۵۷	۵۶۶,۶۳۴	۵۰۹,۰۵۷	سپرده قرض‌الحسنه جاری مؤسسات و شرکت‌های دولتی (ارزی)
مانده‌های مطالبه‌نشده - ریال	۳۳,۹۱۸	۲۳,۱۶۳	۳۳,۹۱۸	۲۳,۱۶۳	مانده‌های مطالبه‌نشده - ریال
مانده‌های مطالبه‌نشده - ارز	۳,۷۸۰	۳,۵۲۷	۳,۷۸۰	۳,۵۲۷	مانده‌های مطالبه‌نشده - ارز
بستانکاران موقت (ریال)	۱,۳۱۷,۳۱۵	۱,۴۹۳,۷۳۵	۱,۳۴۱,۵۹۱	۱,۵۱۱,۵۳۷	بستانکاران موقت (ریال)
بستانکاران موقت (ارز)	۳,۵۱۲,۷۰۰	۴,۴۷۸,۴۴۳	۳,۵۱۲,۷۰۰	۴,۴۷۸,۴۴۳	بستانکاران موقت (ارز)
حواله‌های عهده بانک (ارز)	۶۳,۰۷۳	۱۹,۸۳۷	۶۳,۰۷۳	۱۹,۸۳۷	حواله‌های عهده بانک (ارز)
وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده	۲۶,۴۹۸	۲۲,۱۸۱	۲۶,۴۹۸	۲۲,۱۸۱	وجوه اداره‌شده مصرف‌نشده
کسر می‌شود:					کسر می‌شود:
حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه نشده)	(۳۱,۲۸۷)	(۳۱,۴۰۳)	(۳۱,۲۸۷)	(۳۱,۴۰۳)	حساب پرداخت چک‌های فروخته‌شده بانک (تسویه نشده)
	۱۴,۷۷۲,۰۴۰	۱۱,۳۱۱,۲۴۷	۱۴,۸۷۱,۷۱۶	۱۱,۳۳۲,۰۴۶	

۱-۱-۲۵ - اقلام بستانکاران موقت ریالی شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۱۸۶,۱۵۵	۲۹۱,۲۲۴	بابت مابه‌التفاوت نرخ مرجع تا مبادله‌ای
۹۶۱,۵۸۴	۹۷۲,۸۶۲	سپرده کارت‌های بی‌نام مشتریان
۴۶,۸۸۲	۸۵,۱۲۶	سپرده بیمه تأمین اجتماعی
۱۷,۱۹۲	۴۰,۷۷	حساب پرداخت قیوض مخابرات و گاز و برق و آب و تلفن و عوارض شهرداری
۲,۱۰۰	۳,۲۷۲	سود کوین‌های سررسیدشده گواهی سپرده بی‌نام
-	-	مانده‌های مطالبه‌نشده
۷۳,۶۱۸	۵۹,۵۲۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۱۳,۴۶۴	۷,۸۹۶	ودیعه صندوق امانات
۴۰,۵۹۵	۸۷,۵۵۱	سایر موارد
۱,۳۴۱,۵۹۱	۱,۵۱۱,۵۳۷	

۱-۲-۲۵ - اقلام بستانکاران موقت به ارز از اقلام زیر تشکیل یافته است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلون ریال
۲,۵۹۴,۴۱۶	۲,۷۴۹,۱۰۰	معادل ریالی ارز تخصیص‌یافته بابت حواله‌ها، اعتبارات و بروات اسنادی
۸۲۳,۷۴۸	۱,۵۹۱,۱۲۲	بستانکاران داخلی- حساب سایر شعب (ارزی)
۱۸,۵۸۵	۳,۵۲۳	وجوه دریافتی بابت اسناد مغایر با شرایط اعتبار اسنادی
۷۵,۹۵۱	۱۳۴,۶۹۷	بستانکاران موقت - سایر
۳,۵۱۲,۷۰۰	۴,۴۷۸,۴۴۳	

۱-۲-۱-۲۵ - این مبالغ مربوط به ارز تأمین‌شده از بانک مرکزی برای حواله‌ها، اعتبارات و بروات اسنادی مشتریان است که تا زمان مشخص‌شدن محل مصرف ارز در این حساب‌ها باقی می‌ماند و پس از آن پرداخت می‌شود.

۲-۲۵ - سپرده‌های پس‌انداز و مشابه

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۵۵۳,۱۸۶	۴۴۰,۶۹۹	۵۵۳,۳۱۳	۴۴۱,۷۶۶	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز - ریال
۱,۷۱۱,۰۹۱	۲,۸۷۳,۹۵۰	۱,۷۱۱,۰۹۱	۲,۸۸۱,۳۶۳	سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز - ارز
۲,۰۰۵	۴	۲,۰۰۵	۴	سپرده قرض‌الحسنه ویژه مصرف‌نشده
۲,۲۶۶,۲۸۲	۳,۳۱۴,۶۵۳	۲,۲۶۶,۴۰۹	۳,۳۲۳,۱۳۳	

۲۵-۳ - سایر سپرده‌ها

گروه				شرکت اصلی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۷۸۴,۷۳۰	۵۲۵,۶۰۹	۷۸۹,۷۲۹	۵۲۸,۷۳۷	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ریال)
۶,۴۳۲	۱۲,۵۸۹	۶,۴۳۲	۱۲,۵۸۹	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها (ارز)
۱۵۸,۲۲۵	۷۲۷,۰۱۹	۱۵۸,۲۲۵	۷۲۷,۰۱۹	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ریال)
۳,۷۷۹,۲۲۱	۵,۷۴۸,۹۰۹	۳,۷۸۱,۱۸۱	۵,۷۵۹,۶۹۶	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی (ارز)
۴۸,۸۲۲	۳۲۶	۴۸,۸۲۲	۳۲۶	پیش‌دریافت از مشتریان بابت بروات (ارز)
۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	۱۱,۳۸۶	سپرده طرح مسکن نوسازان
۴,۷۸۸,۸۱۶	۷,۰۲۵,۸۳۷	۴,۷۹۵,۷۷۵	۷,۰۳۹,۷۵۳	

۲۶- سود سهام پرداختنی

گروه		شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۸,۱۳۹	۱۲۳,۸۱۶	۱۸۵,۸۱۱	۱۱۶,۶۰۹	مانده از سنوات قبل
۶۳۹,۷۵۶	۶۵۸,۶۴۶	۶۴۰,۰۰۰	۶۵۸,۸۰۰	سود سهام مصوب
(۶۷۰,۷۴۰)	(۵۶۴,۳۲۴)	(۶۶۸,۶۹۳)	(۵۸۹,۵۹۸)	پرداخت شده
۱۸۷,۱۵۵	۲۱۸,۱۳۹	۱۵۷,۱۱۸	۱۸۵,۸۱۱	
کسر می شود				
۱۴	(۸۳)	-	(۸۳)	سود سهام پرداختنی بانک به شرکت های فرعی و وابسته
۱۸۷,۰۷۱	۲۱۸,۱۳۹	۱۵۷,۰۳۴	۱۸۵,۸۱۱	

۲۷- حساب های پرداختنی تجاری

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۴,۱۱۵	۵۶۵,۳۰۶	حساب های پرداختنی تجاری- ریالی
۷۹۵,۴۶۵	۹۲۲,۱۷۶	حساب های پرداختنی تجاری- ارزی
۱,۱۲۹,۵۸۰	۱,۴۸۷,۴۸۲	

۲۸- پیش دریافت ها

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۷۰۱	۷۰,۷۱۰	پیش دریافت
۶۸,۷۰۱	۷۰,۷۱۰	

۲۹- اوراق بدهی

شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۰۴۹,۸۶۳	ناخالص اموال غیرمنقول اجاره سرمایه ای
-	(۴۹,۸۶۳)	هزینه آتی اموال اجاره به شرط تملیک
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	

۳۰- ذخیره مالیات عملکرد

۳۰-۱- گردش حساب ذخیره مالیات به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۲۵۵	۳۰۴,۱۸۸	-	۱۷۸,۱۱۶	مانده در ابتدای سال مالی
۱۶۶,۰۵۳	۲۰۸,۱۵۷	-	-	ذخیره مالیات سال مالی
(۱۹۰,۶۹۸)	(۳۱۹,۰۹۰)	-	(۱۷۸,۱۱۶)	تأدیه شده طی سال مالی
۱۶۸,۶۱۱	۱۹۳,۲۵۵	-	-	

۳۰-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی بانک (شرکت اصلی) به شرح جدول زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹				۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
سال/دوره مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات				نحوه تشخیص
			مالیات ابرازی	تشخیص	قطعی	تأدیه شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸۴	۲۴۳.۰۶۹	۴۰.۷۸۹	۱۰.۱۹۷	۷۱.۹۲۵	۶۳.۴۳۴	۶۳.۴۳۴	-
۱۳۸۶	۴۹۰.۳۷۴	-	-	۱۳۴.۰۶۱	۱۲۸.۴۳۹	۱۲۸.۴۳۹	-
۱۳۸۷	۴۴۵.۵۸۰	۹۴.۸۰۰	۲۳.۷۰۰	۱۶۸.۴۹۶	۱۶۷.۲۹۳	۱۶۷.۲۹۳	-
۱۳۸۸	۸۷۸.۱۰۰	۳۶۷.۸۹۱	۹۱.۹۷۳	۲۶۱.۰۹۴	۱۹۶.۲۷۲	۱۹۶.۲۷۲	-
۱۳۹۱	۱,۴۴۸,۳۱۱	۶۳۴,۹۶۸	۱۵۸,۷۴۲	۴۷۲,۸۸۶	-	۱۵۸,۷۴۲	-
۱۳۹۲	۲,۲۲۱,۰۷۱	۷۱۲,۴۶۵	۱۷۸,۱۱۶	۵۶۲,۶۵۹	۴۷۴,۳۷۰	۳۸۰,۸۷۱	-
۱۳۹۳	۱,۰۰۱,۳۴۰	۲,۲۷۹,۱۵۱	-	۶۰۶,۶۶۴	۳۸۶,۳۷۷	۳۸۶,۳۷۷	-
۱۳۹۴	۵۰۲,۷۵۱	-	-	-	-	-	-

۳۰-۲-۱- علی رغم اینکه مالیات عملکرد سال ۸۴ قطعی و تسویه شده است، بانک نسبت به مالیات قطعی و پرداخت شده معترض است و پیگیری بانک در این خصوص در مرحله ارجاع به دیوان عدالت اداری است.

۳۰-۲-۲- برگ قطعی مالیات عملکرد سال های ۱۳۸۶ و ۱۳۸۷ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۹ قانون مالیات های مستقیم مبلغ مالیات را پرداخت کرده و در مرحله اعتراض در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر قانون مالیات های مستقیم است.

۳۰-۲-۳- برگ قطعی مالیاتی سال مالی ۱۳۸۸ صادر شده است و بانک در اجرای ماده ۲۵۱ مالیات های مستقیم مبلغ مالیات را در تاریخ ۹۲/۰۷/۲۹ پرداخت کرده و در مرحله اعتراض به شورای عالی مالیاتی است.

۳۰-۲-۴- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ بانک توسط سازمان امور مالیاتی بررسی و مبلغ ۱,۲۰۴,۳۲۴ میلیون ریال تشخیص و به بانک ابلاغ شده است. مدیریت بانک طی لایحه ای اعتراض خود را نسبت به تشخیص به عمل آمده باتوجه به تصویب نامه شماره ۲۳۷۵۴/ت/۰۵۰۱۱۰ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۰۴ هیئت وزیران اعلام کرد. باتوجه به تصویب نامه مزبور از مبلغ مالیات مطالبه شده فوق به میزان ۶۵۰ میلیارد ریال مربوط به مازاد تجدید ارزیابی به موجب برگ شماره ۹۱۸۵ مورخ ۹۴/۱۰/۰۷ رأی هیئت حل اختلاف مالیاتی مورد پذیرش قرار گرفت. لیکن بابت سایر اقلام مجدداً از طرف این بانک مورد اعتراض واقع شد که در تاریخ ۹۵/۰۲/۱۴ لایحه به هیئت تجدینظر ارائه شد.

۳۱- ذخایر و سایر بدهی‌ها

گروه		شرکت اصلی		یادداشت		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
-	-	۲۴,۵۳۳	۲۰,۵۱۹			اسناد پرداختنی غیرتجاری
-	-	۲۴,۵۳۳	۲۰,۵۱۹			
۲۱,۲۰۴	۲۲,۶۸۰	۲۱,۲۰۴	۲۲,۶۸۰	۱-۳۱	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی	
۲۱۴,۲۸۲	۷۸,۰۰۰	۲۱۴,۲۸۲	۷۸,۰۰۰	۲-۳۱	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی	
۲,۵۴۰,۴۵۸	۱,۵۶۶,۳۸۲	۲,۶۲۰,۸۰۳	۱,۶۸۱,۶۵۵		ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی	
۱۳,۲۲۱	۴,۸۵۷	۵۸,۸۸۵	۱۶۲,۶۴۰	۳-۳۱	مالیات پرداختنی	
۲,۹۱۲,۸۴۲	۲,۵۹۶,۷۳۵	۳,۱۴۴,۸۸۰	۳,۰۶۹,۲۱۰		سایر بدهی‌ها	
۵,۷۰۲,۰۰۷	۴,۲۶۸,۶۵۴	۶,۰۶۰,۰۵۴	۵,۰۱۴,۱۸۵			
۵,۷۰۲,۰۰۷	۴,۲۶۸,۶۵۴	۶,۰۸۴,۵۸۷	۵,۰۳۴,۷۰۴			

۳۱-۱- بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی که تماماً متعلق به شرکت اصلی است به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
نوع ارز	مبلغ ارز	نرخ ارز	معدل ریالی	مبلغ ارز	نرخ ارز
			میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۱,۶۸۲,۶۶۹/۲۹	۳۳,۹۳۵	۵۷,۱۰۲	۷,۱۰۵,۷۸۴/۹۶	۳۰,۱۵۶
وون کره	۵۰۰,۴۵۱,۰۴۲/۰۰	۲۶	۱۲,۸۹۲		
یوان	۱,۷۱۹,۹۵۰/۰۰	۴,۶۵۵	۸,۰۰۶		
			۷۸,۰۰۰		۲۱۴,۲۸۲

۳۱-۲- ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختنی بانک از اقلام زیر تشکیل شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲,۳۱۳,۳۳۶	۱,۲۹۹,۰۵۵			خرید املاک
۱۷,۴۳۴	۱۲,۵۱۰			اجاره پرداختنی
۶۸,۳۶۸	۳۶,۱۶۷			سود پرداختنی به سپرده ارزی بانک‌ها
۱۰,۴۰۹	۱۰,۴۰۹			ذخیره مالیات حقوق تکلیفی
۶,۶۲۶	۱۷۲,۸۰۴			سایر
				ذخیره هزینه‌ها:
۵۵,۴۸۳	۵,۲۴۴			ذخیره پاداش پرسنل و فوق‌العاده بهره‌وری
۶۸,۸۰۱	۳۰,۱۹۴			هزینه پرداختنی بابت هزینه‌های اداری
۲,۵۴۰,۴۵۸	۱,۵۶۶,۳۸۲			

۳۱-۳- سایر بدهی‌های مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۳۷۷	۲۷۷,۷۶۴	سپرده جاری ادارات مرکزی نزد شعب
۲۱,۶۳۵	۶۷,۸۲۷	حساب بین شعب
۵۳,۸۶۸	۳۹۴	بابت فروش ارز دانشجویی
۱۰۷,۱۱۵	۱۰۲,۱۸۷	بابت حق‌الوکاله وکیل
۲۵,۹۳۴	۸,۲۷۳	بستانکاران داخلی - وجوه دریافتی (وثائق تملیکی)
۱۹۴,۲۷۹	۲۳۳,۱۳۸	بابت جرایم نقدی دریافتی بابت عدم رفع تعهد ارزی
۳۱۴	-	معادل ریالی بستانکاران داخلی- مسدودی بابت اخذ وثیقه
۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	فوق‌العاده بهره‌وری در اختیار مدیریت امور
۱۴,۴۸۳	۱۱,۲۱۵	بیمه وثائق تسهیلات
۱,۳۶۹	۱,۸۹۳	فرونی صندوق
۶۰	-	فرونی صندوق (ارزی)
۳,۹۱۵	۴,۸۸۷	حقوق کارکنان
۳,۹۵۴	۲۳,۰۱۲	انبار و اموال
۱,۲۹۷,۰۱۸	۸۲۹,۶۵۳	تسویه شتاب
۱,۱۱۷,۲۴۹	۱,۰۳۵,۰۲۰	سایر موارد
۲,۹۱۲,۸۴۲	۲,۵۹۶,۷۳۵	

۳۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گروه		شرکت اصلی			
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۶,۶۱۵	۲۱۶,۴۹۴	۲۹۶,۳۰۷	۱۹۷,۰۰۳		مانده در ابتدای سال مالی
(۲۲,۵۳۶)	(۲۲,۴۴۱)	(۱۶,۱۶۹)	(۱۶,۴۳۲)		پرداخت‌شده طی سال مالی
۱۶۲,۲۵۵	۱۳۲,۵۶۲	۱۳۴,۴۹۶	۱۱۵,۷۳۶		ذخیره تأمین‌شده طی سال مالی
۴۶۶,۳۳۴	۳۲۶,۶۱۵	۴۱۴,۶۳۴	۲۹۶,۳۰۷	مانده در پایان سال مالی	

۳۳- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

گروه		شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۵,۶۶۳,۲۲۴	۷۶,۴۴۰,۳۵۸			۱-۳۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۱۰۲,۷۵۴,۸۲۶	۸۰,۳۰۶,۹۸۵			۱-۳۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۳۳۲,۳۰۰	۳۸۴,۴۹۶			۱-۳۳	سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
۱۸۸,۷۵۰,۳۵۰	۱۵۷,۱۳۱,۸۳۹				
۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱				

۳۳- ۱- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به تفکیک ریال و ارز

	۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۹۲,۳۴۷,۶۶۲	۱۱,۰۹۵,۶۹۴	۱۰۳,۴۴۳,۳۵۶	۶۹,۳۰۱,۶۳۷	۱۱,۷۶۸,۶۶۱	۸۱,۰۷۰,۲۹۸
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه:						
سه‌ماهه	۳۴,۳۸۸	-	۳۴,۳۸۸	۱۴۶,۹۹۲	-	۱۴۶,۹۹۲
شش‌ماهه	۸۸,۴۹۵	-	۸۸,۴۹۵	۲۱۱,۸۸۹	-	۲۱۱,۸۸۹
نهم‌ماهه	۲۰۹,۴۱۷	-	۲۰۹,۴۱۷	۲۵,۶۱۶	-	۲۵,۶۱۶
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت:						
یک‌ساله	۶۴,۴۷۴,۴۴۲	-	۶۴,۴۷۴,۴۴۲	۴۳,۸۹۹,۳۱۸	-	۴۳,۸۹۹,۳۱۸
دو‌ساله	۱۲۱,۳۸۴	-	۱۲۱,۳۸۴	۶,۶۱۶,۴۹۲	-	۶,۶۱۶,۴۹۲
سه‌ساله	۷۴,۰۳۱	-	۷۴,۰۳۱	۹۲,۴۹۷	-	۹۲,۴۹۷
چهارساله	۷۶,۰۴۳	-	۷۶,۰۴۳	۶۸,۰۱۶	-	۶۸,۰۱۶
پنج‌ساله	۲۰,۸۹۱,۹۹۵	-	۲۰,۸۹۱,۹۹۵	۲۵,۷۶۶,۰۲۳	-	۲۵,۷۶۶,۰۲۳
	<u>۱۷۸,۳۱۷,۸۵۸</u>	<u>۱۱,۰۹۵,۶۹۴</u>	<u>۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲</u>	<u>۱۴۶,۱۲۸,۴۸۰</u>	<u>۱۱,۷۶۸,۶۶۱</u>	<u>۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱</u>

۳۳- ۱- ۱- رشد سپرده‌های یک‌ساله سال ۹۴ نسبت به سال ۹۳، به دلیل ممنوعیت سپرده‌گذاری بیش از یک سال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ بوده و مانده سپرده‌های بیش از یک سال مربوط به سنوات گذشته است.

۳۴- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

گروه			
سود پرداختنی به سپرده‌های ریالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال مالی	سود پرداختنی طی سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت	۱,۲۸۳,۸۲۴	۱۸,۱۱۵,۶۲۵	(۱۷,۹۸۷,۶۴۰)
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۴۷۲,۱۰۰	۱۳,۱۰۸,۵۰۹	(۱۲,۹۰۰,۵۰۴)
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۱۵۱	۸۵,۸۸۲	(۸۵,۰۳۸)
	<u>۱,۷۵۹,۰۷۶</u>	<u>۳۱,۳۱۰,۰۱۷</u>	<u>(۳۰,۹۷۳,۱۸۲)</u>
سود پرداختنی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزی	۲۱,۲۹۵	۴۹۰,۹۰۷	(۴۹۵,۳۸۴)
	<u>۱,۷۸۰,۳۷۰</u>	<u>۳۱,۸۰۰,۹۲۳</u>	<u>(۳۱,۴۶۸,۵۶۶)</u>

شرکت اصلی			
سود پرداختنی به سپرده‌های ریالی	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال مالی	سود پرداختنی طی سال مالی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های بلندمدت	۱,۲۸۵,۲۴۹	۱۸,۱۱۶,۲۱۳	(۱۷,۹۸۷,۶۴۰)
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۴۷۲,۱۰۰	۱۳,۱۰۸,۵۰۹	(۱۲,۹۰۰,۵۰۴)
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳,۱۵۱	۸۵,۸۸۲	(۸۵,۰۳۸)
	<u>۱,۷۶۰,۵۰۰</u>	<u>۳۱,۳۱۰,۶۰۴</u>	<u>(۳۰,۹۷۳,۱۸۲)</u>
سود پرداختنی به سپرده‌های کوتاه‌مدت ارزی	۲۱,۲۹۵	۴۹۰,۹۰۷	(۴۹۵,۳۸۴)
	<u>۱,۷۸۱,۷۹۵</u>	<u>۳۱,۸۰۱,۵۱۱</u>	<u>(۳۱,۴۶۸,۵۶۶)</u>

۳۵- سرمایه

سرمایه بانک سامان در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۰میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۰۰۰میلیارد ریال (شامل تعداد ۸,۰۰۰میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
۱۳۸۱/۰۶/۰۷	-	-	۲۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۲/۰۹/۰۶	۱۰	۲۰	۲۲۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۷/۲۳	۳۶,۴	۸۰	۳۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۳/۱۲/۱۷	۱۰۰	۳۰۰	۶۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۸/۲۵	۲۵	۱۵۰	۷۵۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۵/۰۷/۱۶	۲۰	۱۵۰	۹۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۱۰/۲۳	۱۰۰	۹۰۰	۱۸۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی و سلب حق تقدم
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۶۶,۷	۱۲۰۰	۳۰۰۰	مطالبات حال‌شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۳۳,۳	۱۰۰۰	۴۰۰۰	آورده نقدی سهام‌داران
۱۳۹۱/۰۷/۳۰	۶۴,۷	۲۵۸۸	۶۵۸۸	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۴/۱۲/۱۹	۲۱	۱۴۱۲	۸۰۰۰	آورده نقدی و سود انباشته

۳۵- ۱- ترکیب سهام‌داران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
۴۰۰,۰۸۸,۱۱۷	۵/۰۰	۳۲۹,۴۷۲,۵۷۱	۵/۰۰	یک درصد و بالاتر
۶۲۴,۵۳۰,۳۰۸	۷/۸۱	۵۴۲,۲۲۵,۳۱۵	۸/۲۳	شرکت صندوق حمایت و بازنشستگی کارکنان فولاد
۳۷۳,۶۸۹,۵۰۱	۴/۰۵	۲۸۱,۲۶۶,۰۳۶	۴/۲۷	شرکت صندوق بازنشستگی کارکنان مس ایران
۳۱۵,۲۶۶,۲۸۰	۳/۹۴	۲۶۰,۴۳۴,۶۱۷	۳/۹۵	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۲۴۰,۸۴۷,۲۶۷	۳/۰۱	۲۱۰,۹۵۱,۱۹۶	۳/۲۰	محمد ضرابیه
۲۴۴,۱۶۳,۸۲۹	۳/۰۵	۲۰۰,۱۵۵,۶۰۷	۳/۰۴	حوا چائی ده‌خونی
۲۳۹,۹۹۹,۹۹۵	۳/۰۰	۱۹۷,۶۴۰,۰۰۰	۳/۰۰	گروه مالی پارسیان
۲۰۱,۶۵۶,۸۰۲	۲/۵۲	۱۶۶,۰۶۴,۳۷۹	۲/۵۲	شرکت توسعه سرمایه‌گذاری سامان
۱۸۱,۳۱۶,۶۶۹	۲/۲۷	۱۴۹,۳۱۴,۲۷۹	۲/۲۷	ولی ضرابیه
۱۶۶,۸۰۰,۲۹۱	۲/۰۹	۱۳۷,۳۶۰,۰۴۲	۲/۰۹	سید مهدی غفوری
۱۲۸,۳۴۹,۶۱۹	۱/۶۰	۱۰۵,۶۹۵,۹۱۳	۱/۶۰	سید احمد اخوان دستمالچی
۱۲۳,۲۵۹,۳۴۳	۱/۵۴	۸۰,۳۲۲,۱۹۳	۱/۲۲	احمدرضا ضرابیه
۱۴۲,۷۱۲,۱۰۳	۱/۷۸	۱۱۵,۲۲۹,۴۲۱	۱/۷۵	مصطفی توکل هرندي
۱۲۸,۵۹۱,۳۰۶	۱/۶۱	۱۱۱,۶۴۴,۶۴۰	۱/۶۹	صنایع پمپ‌سازی ایران
۷۹,۸۲۲,۴۶۶	۱/۰۰	۶۷,۸۰۰,۰۰۰	۱/۰۳	شرکت هرمس
-	-	۶۵,۸۸۰,۰۰۰	۱/۰۰	شرکت ایران و غرب (سهامی خاص)
-	-	-	-	شرکت سرمایه‌گذاری سایه‌گستر سرمایه
۱,۰۲۸,۴۷۰,۶۳۷	۱۲/۸۶	۷۰۴,۶۸۷,۷۲۴	۱۰/۷۰	سایرین (کمتر از یک درصد):
۳,۴۳۰,۴۳۸,۴۶۷	۴۲/۸۸	۲,۸۶۱,۸۵۶,۰۶۷	۴۳/۴۴	اشخاص حقوقی (تعداد ۶۰ سهام‌دار)
۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۳,۴۹۴ سهام‌دار)

۳۵- ۱- ۱- تعداد ۷۵,۲۲۴,۰۸۷ سهم از سهام سایر سهام‌داران حقیقی (معادل ۰/۹۴ درصد از سهام بانک) مربوط به کارکنان بانک است.

۳۶- اندوخته قانونی

گروه	شرکت اصلی		
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تخصیص داده شده طی سال	۱,۴۹۶,۵۴۷	۱,۴۴۸,۴۵۶	۱,۲۹۶,۷۵۵
مانده در پایان سال	۱,۵۹۷,۳۸۹	۱,۴۹۶,۵۴۷	۱۵۱,۷۰۱

۳۶-۱- اندوخته قانونی در شرکت اصلی طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و بند ب ماده ۵۸ اساسنامه معادل ۱۵ درصد از سود قابل تخصیص و در شرکت های فرعی براساس مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۴ به میزان ۵ درصد سود از محل سود قابل تخصیص شرکت کسر و به اندوخته قانونی منتقل می شود. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی در بانک به میزان سرمایه بانک و در شرکت های فرعی تا میزان ۱۰ درصد سرمایه همان شرکت، وضع اندوخته قانونی الزامی بوده و پس از آن اختیاری است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه شرکت نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهام داران نیست. تفکیک مبلغ مندرج در ترازنامه به شرح زیر است:

گروه		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شرکت اصلی		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک سامان		۱,۵۲۳,۸۶۸	۱,۴۴۸,۴۵۶
شرکت های فرعی			
ارتباطات ماهواره ای سامان		۸,۳۴۶	۶,۳۴۹
پرداخت الکترونیک سامان کیش		۴۵,۰۶۸	۳۱,۷۷۰
صرافی سامان		۱۴,۰۷۴	۵,۸۹۵
کارگزاری بانک سامان		۱,۷۳۹	۱,۷۳۹
پردازشگران سامان		۲,۰۲۳	۱,۴۱۹
توسعه تجارت آتیه البرز		۱	۱
اعتبارسنجی حافظ سامان ایرانیان		۱,۵۹۵	۳۷۹
آتیه اندیشان سپهر شرق		۴۸۱	۳۴۷
آتیه اندیشان سپهر مهر		۱	۱
تندر نور		۱۹۱	۱۹۱
		۱,۵۹۷,۳۸۹	۱,۴۹۶,۵۴۷

۳۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ در اجرای آیین نامه اجرایی جزء «ب» بند (۷۸) قانون بودجه سال ۱۳۹۰ کل کشور نسبت به تجدید ارزیابی دارایی مشهود (زمین و ساختمان) و دارایی نامشهود (سرقفلی-حق کسب و پیشه) اقدام شده مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به مبلغ ۲,۵۸۸,۶۷۵ میلیون ریال رسید که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ مبلغ ۲,۵۸۸,۰۰۰ میلیون ریال مازاد حاصل از این محل پس از طی مراحل قانونی در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید و به حساب سرمایه منظور شد.

گروه		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مازاد تجدید ارزیابی		میلیون ریال	میلیون ریال
		۶۷۵	۶۷۵
		۶۷۵	۶۷۵

۳۸- سهم اقلیت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۳۳,۳۳۹		۳۷۱,۶۰۳		سهم از سرمایه
۲۰,۴۸۲		۲۸,۲۰۱		سهم از اندوخته
۴۴,۳۸۳		۱۱۶,۷۷۳		سهم از سود انباشته
۲۹۸,۲۰۴		۵۱۶,۵۷۷		

۳۹- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه						
یادداشت		۱۳۹۶			۱۳۹۳	
مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۰۳۲,۸۹۲	۱,۱۷۷,۴۳۹	۲۹,۲۱۰,۳۳۱	۲۵,۵۲۴,۴۹۴	۱,۳۶۱,۹۸۴	۲۶,۸۸۶,۴۷۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۷۰۷,۳۲۲	۱۵۳,۴۴۸	۱,۸۶۰,۷۷۰	۵۴۱,۴۶۸	۷۲,۸۷۷	۶۱۴,۳۴۵	درآمد سپرده‌گذاری
۲۹,۷۴۰,۲۱۴	۱,۳۳۰,۸۸۷	۳۱,۰۷۱,۱۰۱	۲۶,۰۶۵,۹۶۲	۱,۴۳۴,۸۶۱	۲۷,۵۰۰,۸۲۳	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

شرکت اصلی						یادداشت	
۱۳۹۳			۱۳۹۴				
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶,۹۱۸,۱۲۴	۱,۳۶۱,۹۸۴	۲۵,۵۵۶,۱۴۰	۲۹,۳۳۸,۴۲۹	۱,۱۷۷,۴۳۹	۲۸,۱۶۰,۹۹۰	۱-۳۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۹۸,۲۹۷	۵۷,۳۲۹	۵۴۱,۴۶۸	۱,۸۳۸,۸۹۸	۱۳۱,۵۷۶	۱,۷۰۷,۳۲۲	۲-۳۹	درآمد سپرده‌گذاری
۲۷,۵۱۶,۹۲۱	۱,۴۱۹,۳۱۳	۲۶,۰۹۷,۶۰۸	۳۱,۱۷۷,۳۲۷	۱,۳۰۹,۰۱۵	۲۹,۸۶۸,۳۱۲		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری

شرکت اصلی									
۱۳۹۳					۱۳۹۴				
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵,۳۹۵	-	۹۵,۳۹۵	-	۹۵,۳۹۵	۲۲۴,۲۰۶	-	۲۲۴,۲۰۶	-	۲۲۴,۲۰۶
۲۵۰,۰۴۸	-	۲۵۰,۰۴۸	-	۲۵۰,۰۴۸	۳۹۰,۰۵۳	۶,۲۵۹	۳۸۳,۷۹۴	-	۳۸۳,۷۹۴
۶۳۳,۲۶۸	-	۶۳۳,۲۶۸	-	۶۳۳,۲۶۸	۹۰۰,۲۲۲	-	۹۰۰,۲۲۲	-	۹۰۰,۲۲۲
۴,۱۴۴,۹۳۳	۱۰,۳,۷۵۱	۴,۰۴۱,۱۸۲	-	۴,۰۴۱,۱۸۲	۳,۸۵۸,۰۹۱	-	۳,۸۵۸,۰۹۱	-	۳,۸۵۸,۰۹۱
۱۹,۱۴۹,۷۲۵	۲۰۵,۷۴۴	۱۸,۹۴۳,۹۸۱	-	۱۸,۹۴۳,۹۸۱	۲۱,۱۸۹,۴۱۰	۷۶,۷۵۵	۲۱,۱۱۲,۶۵۵	-	۲۱,۱۱۲,۶۵۵
-	-	-	-	-	۶۰,۵۹	-	۶۰,۵۹	-	۶۰,۵۹
۱,۷۰۲,۴۱۰	۴۱,۴۰۶	۱,۱۶۱,۰۰۴	-	۱,۱۶۱,۰۰۴	۹۸۹,۵۸۷	-	۹۸۹,۵۸۷	-	۹۸۹,۵۸۷
۴۰۰	-	۴۰۰	-	۴۰۰	۵,۷۴۱	-	۵,۷۴۱	-	۵,۷۴۱
۴۷۶,۲۶۰	۴۵,۳۹۸	۴۳۰,۸۶۲	-	۴۳۰,۸۶۲	۷۰۸,۸۹۶	۲۸,۲۶۱	۶۸۰,۶۳۵	-	۶۸۰,۶۳۵
۹۴۵,۶۸۵	-	۹۴۵,۶۸۵	۹۴۵,۶۸۵	-	۱,۰۵۱,۶۱۳	-	۱,۰۵۱,۶۱۳	۱,۰۵۱,۶۱۳	-
-	-	-	-	-	۱۴,۵۵۱	-	۱۴,۵۵۱	۱۴,۵۵۱	-
۲۶,۹۱۸,۱۲۴	۳۹۶,۷۹۹	۲۶,۵۲۱,۸۲۵	۹۴۵,۶۸۵	۲۵,۵۵۶,۱۴۰	۷۹,۳۲۸,۴۲۹	۱۱۱,۲۷۵	۷۹,۲۷۷,۱۵۴	۱,۰۶۶,۱۶۴	۷۸,۱۶۰,۹۹۰

۲-۳۹- درآمد سپرده گذاری

گروه									
۱۳۹۳					۱۳۹۴				
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۶۰۲	-	۱۷۱,۶۰۲	۹,۹۹۸	۱۶۱,۶۰۴	۲۰۶,۹۸۰	-	۲۰۶,۹۸۰	۱۰,۹۷۵	۱۹۶,۰۰۵
۴۳۸,۱۷۲	۴۷,۳۳۱	۳۹۰,۸۴۱	۱۰,۹۷۷	۳۷۹,۸۶۴	۱,۶۵۳,۴۵۳	۱۲۰,۶۰۱	۱,۵۳۲,۸۵۲	۲۱,۵۳۵	۱,۵۱۱,۳۱۷
۴,۵۷۱	-	۴,۵۷۱	۴,۵۷۱	-	۳۲۷	-	۳۲۷	۳۲۷	-
۶۱۴,۳۴۵	۴۷,۳۳۱	۵۶۷,۰۱۴	۲۵,۵۴۶	۵۴۱,۴۶۸	۱,۸۶۰,۷۷۰	۱۲۰,۶۰۱	۱,۷۴۰,۱۶۹	۳۲,۸۴۷	۱,۷۰۷,۳۲۲

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده‌گذاران و بانک)
سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده

۱-۳۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه									
۱۳۹۳					۱۳۹۴				
جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	ارز (غیرمشاع)	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵,۳۹۵	-	۹۵,۳۹۵	-	۹۵,۳۹۵	۲۲۴,۲۰۶	-	۲۲۴,۲۰۶	-	۲۲۴,۲۰۶
۲۵۰,۰۴۸	-	۲۵۰,۰۴۸	-	۲۵۰,۰۴۸	۳۹۰,۰۵۳	۶,۲۵۹	۳۸۳,۷۹۴	-	۳۸۳,۷۹۴
۶۳۳,۲۶۸	-	۶۳۳,۲۶۸	-	۶۳۳,۲۶۸	۹۰۰,۲۲۲	-	۹۰۰,۲۲۲	-	۹۰۰,۲۲۲
۴,۱۴۴,۹۳۳	۱۰,۳,۷۵۱	۴,۰۴۱,۱۸۲	-	۴,۰۴۱,۱۸۲	۳,۸۵۸,۰۹۱	-	۳,۸۵۸,۰۹۱	۰	۳,۸۵۸,۰۹۱
۱۹,۱۱۸,۰۷۹	۲۰۵,۷۴۴	۱۸,۹۱۲,۳۳۵	-	۱۸,۹۱۲,۳۳۵	۲۱,۰۶۱,۳۱۲	۷۶,۷۵۵	۲۰,۹۸۴,۵۵۷	-	۲۰,۹۸۴,۵۵۷
-	-	-	-	-	۶۰,۵۹	-	۶۰,۵۹	-	۶۰,۵۹
۱,۷۰۲,۴۱۰	۴۱,۴۰۶	۱,۱۶۱,۰۰۴	-	۱,۱۶۱,۰۰۴	۹۸۹,۵۸۷	-	۹۸۹,۵۸۷	-	۹۸۹,۵۸۷
۴۰۰	-	۴۰۰	-	۴۰۰	۵,۷۴۱	-	۵,۷۴۱	-	۵,۷۴۱
۴۷۶,۲۶۰	۴۵,۳۹۸	۴۳۰,۸۶۲	-	۴۳۰,۸۶۲	۷۰۸,۸۹۶	۲۸,۲۶۱	۶۸۰,۶۳۵	-	۶۸۰,۶۳۵
۹۴۵,۶۸۵	-	۹۴۵,۶۸۵	۹۴۵,۶۸۵	-	۱,۰۵۱,۶۱۳	-	۱,۰۵۱,۶۱۳	۱,۰۵۱,۶۱۳	-
-	-	-	-	-	۱۴,۵۵۱	-	۱۴,۵۵۱	۱۴,۵۵۱	-
۲۶,۸۸۶,۴۷۸	۳۹۶,۷۹۹	۲۶,۴۹۰,۱۷۹	۹۴۵,۶۸۵	۲۵,۵۴۴,۴۹۴	۷۹,۲۱۰,۳۳۱	۱۱۱,۲۷۵	۷۹,۰۹۰,۰۵۶	۱,۰۶۶,۱۶۴	۷۸,۰۳۷,۸۹۲

فروش اقساطی
جعاله
اجاره به شرط تملیک
مضاربه
مشارکت مدنی
سلف
خرید دین
مراجعه
وجه التزام
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌های پرداخت‌شده
سایر

۴۰- سود سهام شرکت‌ها در شرکت اصلی به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال (مشاع)	میلیون ریال (مشاع)	
۲۲,۱۹۸	۲۲,۱۱۶	گروه ارتباطات ماهواره‌ای
۲۸,۲۳۱	۱۲۰,۵۷۶	صافی بانک سامان
۴۱۰,۰۷۴	۱۸۵,۹۳۱	پرداخت الکترونیک سامان
۸,۹۰۲	۱۴,۸۳۶	بیمه سامان
۱۰,۵۶۰	۱,۵۳۶	کارگزاری بانک سامان
۹۵۷	۱,۹۱۴	سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه
۲۸	-	خدمات کارت ایران خودرو
-	۱۵,۶۸۲	سرمایه‌گذاری ایران
۳,۸۵۳	۵,۱۳۷	شرکت رتبه‌بندی ایران
۳۵	-	شرکت بورس و اوراق بهادار
۳,۹۶۶	۱۹,۸۳۰	شرکت اطلاع‌رسانی اعتباری و اعتبارسنجی ایرانیان
۱۳,۵۰۰	۹,۰۰۰	شرکت پردازشگران سامان
۶,۰۰۰	-	آتی‌اندیشان سپهر شرق
۱۵۲	۴۵۷	بورس انرژی ایران
۶۰۰	۱,۲۰۰	آفتاب تجارت سامان
۵,۳۷۰	۵,۷۱۲	بانک خاورمیانه
۱۱,۰۹۰	۱۱,۹۷۹	شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۶۰,۰۰۰	۱۶,۵۶۷	تأمین سرمایه‌کاردان
-	۲,۴۰۰	سرمایه‌گذاری ایران فن‌آور پارس
۱,۹۹۶	۱۲,۲۷۷	شیشه همدان
۲,۵۰۸	۱,۰۰۳	پمپ‌سازی ایران
۵۹۰,۰۱۹	۴۴۸,۱۵۳	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
-	۶	آبسال
-	۱۸۶	ایران خودرو
-	۰	ایرکا پارت صنعت
-	۴۲۳	بانک صادرات
-	۴۵	بانک ملت
-	۴۵	بهمن لیزینگ
-	۱	پتروشیمی شازند
۸	۵	پتروشیمی فن آوران
-	۴	پتروشیمی مارون
-	۱	تراکتورسازی
۳۱۸	۳۱۸	توسعه اقتصادی آراین
-	۴,۰۶۵	توسعه صنایع بهشهر
۱۴,۰۷۴	۱۴,۲۱۵	حفاری شمال
-	۱,۸۳۰	حمل‌ونقل توکا
-	۳۶۰	خدمات انفورماتیک
۶۱	۴۳	دارو اکسیر
-	۱,۳۱۷	رایان‌سایپا
-	۱	سرمایه‌گذاری البرز
-	۷۹۹	سرمایه‌گذاری ایران خودرو
-	۱۰	سرمایه‌گذاری پارس توشه
۸,۷۷۹	۶,۸۸۰	سرمایه‌گذاری معادن وفلیزات
۱۰۰	۶,۵۲۰	سرمایه‌گذاری گروه توسعه ملی
-	۴	سرما آفرین
۲	۱,۰۶۷	صنعتی بارز
۱۸,۲۴۹	۸,۹۲۱	فولاد مبارکه
۳۶۹	۲۲۱	فولاد خراسان
۵,۰۵۸	۷,۵۰۰	گروه بهمن

شرکت اصلی					
۱۳۹۳			۱۳۹۴		
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۶۰۲	-	۱۷۱,۶۰۲	-	۲۰۶,۹۸۰	۱۹۶,۰۰۵
۴۲۷,۱۹۵	۴۷,۳۳۱	۳۷۹,۸۶۴	۳۷۹,۸۶۴	۱,۵۱۱,۳۱۷	۱,۵۱۱,۳۱۷
-	-	-	-	-	-
۵۹۸,۷۹۷	۴۷,۳۳۱	۵۵۱,۴۶۶	۵۴۱,۴۶۸	۱,۷۱۸,۲۹۷	۱,۷۰۷,۳۲۲

۴۰- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

گروه				شرکت اصلی	
۱۳۹۳		۱۳۹۴		میلیون ریال	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۳,۵۶۸	۵۳۳,۳۲۲	۱۷۴,۳۸۱	۱۶۲,۲۲۵	۱۶۰	
۵۸۳,۰۲۷	(۲۱۲,۳۵۷)	۵۸۳,۰۲۷	(۲۱۲,۳۵۷)		
۱,۳۱۶,۵۹۵	۳۲۰,۹۶۵	۷۵۷,۴۰۸	(۵۰,۱۳۲)		
(۳۴۴,۷۸۹)	۲۷۷,۸۲۸	(۳۱۱,۲۳۲)	۲۸۰,۸۱۰	۲۰۴۰	
(۶۰,۴۳۳)	۱۳,۰۰۶	(۵,۱۱۶)	۱۴,۱۱۵		
۹۷۵,۷۶۳	۶۱۱,۷۹۹	۴۴۱,۰۶۰	۲۴۴,۷۹۳		

سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها
سود سهام شرکت‌ها
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها
جمع سود (زیان) تحقق‌یافته سرمایه‌گذاری‌ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه‌گذاری‌ها (صندوق)
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

۴۰-۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها در شرکت اصلی:

۱۳۹۳					۱۳۹۴				
سود (زیان)					سود (زیان)				
میلیون ریال					میلیون ریال				
(۱۹,۱۵۹)	(۵,۰۶۵)	۵,۷۸۷	۱۰,۸۵۲	۴,۱۱۱,۸۷۹					
(۴۵,۷۹۴)	(۸۱۲)	۸,۷۹۰	۹,۶۰۱	۶,۳۲۵,۵۶۱					
(۱۶,۷۸۰)	۲,۶۵۵	۴۰,۲۷۲	۳۷,۶۱۸	۱۰,۱۴۲,۳۱۲					
(۲,۸۵۲)	۴	۱۴۵	۱۴۱	۵۰,۰۰۰					
-	(۱,۳۶۲)	۳۰,۵۰۶	۳۱,۸۶۹	۱۸,۴۵۷,۱۹۹					
(۴۰,۲۳۲)	(۱۶,۹۲۷)	۵۴,۶۰۸	۷۱,۵۳۵	۱۳,۵۲۰,۱۲۳					
(۵,۰۱۰)	۱۰,۴۰۶	۶۵,۱۸۵	۵۴,۷۷۹	۶,۹۱۵,۴۰۰					
-	۲۴۷	۵,۲۴۲	۴,۹۹۵	۱,۰۰۰,۰۰۰					
-	(۱۶۳)	۱,۱۵۰	۱,۳۱۳	۱,۰۰۰,۰۰۰					
۲,۱۳۷	۱۰,۹۵۵	۳۵,۸۵۰	۲۴,۸۹۵	۷,۸۰۰,۰۰۰					
-	(۶۲۱)	۱۵,۲۰۸	۱۵,۸۲۹	۶,۵۷۲,۳۶۲					
-	۱۱۲	۲,۸۱۸	۲,۷۰۶	۱,۹۷۴,۳۷۰					
(۸۰,۱۶)	(۱۴,۴۳۵)	۴۴,۳۵۶	۵۸,۷۹۱	۳۰,۵۰۸,۷۱۵					
(۴۹,۷۷۱)	(۲۱,۶۶۱)	۳۱,۰۹۳	۵۲,۷۵۴	۲۴,۱۲۹,۲۷۱					
(۳)	(۶۹۲)	۱۲,۱۹۲	۱۲,۸۸۵	۱۱,۶۰۰,۰۰۰					
(۱۹,۷۵۸)	(۲۲,۹۲۶)	۳۳,۶۷۷	۵۶,۶۰۳	۲۶,۳۳۶,۵۵۸					
-	(۸۶۱)	۲۹,۳۸۸	۳۰,۲۴۹	۱۱,۷۱۳,۲۳۹					
۴۵۰	۱۷	۳۷,۹۶۳	۳۷,۹۴۶	۲۷,۵۷۵,۵۱۲					
(۱,۱۱۱)	۱۴,۲۵۲	۵۸,۲۶۰	۴۴,۰۰۸	۱۸,۹۴۰,۰۰۰					
-	(۸۱۰)	۴,۰۶۱	۴,۸۷۲	۱,۶۴۷,۳۴۵					
(۹,۱۳۶)	(۴,۴۵۷)	۵۵,۸۷۱	۶۰,۳۲۸	۴۲,۹۲۹,۳۰۵					
۲۶۴	۳,۲۹۵	۳۲,۱۶۱	۲۸,۸۶۶	۱۰,۱۰۱,۲۱۳					
(۹,۳۰۷)	۱,۱۲۵	۱۰,۶۵۹	۹,۵۳۴	۲۰,۰۰۰,۰۰۰					
-	(۸۴)	۱,۹۷۵	۲,۰۶۰	۵۰۰,۰۰۰					
-	(۲۶۸)	۳,۰۰۱	۳,۲۶۸	۱,۴۹۴,۱۹۳					
-	(۳۳۴)	۷,۸۹۵	۸,۲۲۹	۵۱۶,۰۰۰					
-	(۹۲)	۹۱۶	۱,۰۰۸	۲۰۰,۰۰۰					
-	(۲۵۸)	۱,۶۵۴	۱,۹۱۲	۷۳۰,۰۰۰					
-	۴	۱۳۳	۱۲۹	۵۰,۰۰۰					
-	۱۹	۲۴۲	۲۲۳	۳۰,۰۰۰					
-	۹۸	۱۹۸	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰					
-	۵۲	۲,۷۹۴	۲,۷۴۲	۱,۹۷۵,۷۱۳					
(۲,۹۸۲)	-	-	-	-					
(۲۰,۱۱۷)	-	-	-	-					
(۲,۸۱۱)	-	-	-	-					
(۱,۶۴۸)	-	-	-	-					
۳,۴۸۴	-	-	-	-					
(۱,۹۹۲)	-	-	-	-					
(۱,۳۷۰)	-	-	-	-					
(۶,۷۸۴)	-	-	-	-					
(۵۲۷)	-	-	-	-					
(۱,۲۶۷)	-	-	-	-					
(۴,۲۸۸)	-	-	-	-					
(۲۵,۸۰۶)	-	-	-	-					
(۸۶۲)	-	-	-	-					
(۴,۴۹۶)	-	-	-	-					
(۴,۵۱۶)	-	-	-	-					
(۸۳۶)	-	-	-	-					
(۶۵۵)	-	-	-	-					
(۹۲۷)	-	-	-	-					
(۹۶۳)	-	-	-	-					
۱	-	-	-	-					
(۲۵,۱۸۶)	-	-	-	-					
(۶,۰۵۱)	-	-	-	-					
(۱۳۴)	-	-	-	-					
-	۳۲۶,۴۱۶	-	-	-					
(۳۳۴,۷۸۹)	۲۷۷,۸۲۸	۶۳۴,۰۵۰	۶۸۲,۶۳۷	۲۹۱,۰۱۹,۲۷۰					

۱۳۹۴		۱۳۹۳	
میلیون ریال (مشاع)		میلیون ریال (مشاع)	
۱,۵۹۰	۲,۸۶۹	-	-
۶,۱۵۲	-	-	-
۱,۵۱۹	-	-	-
۴,۳۸۹	-	-	-
۳۴۱	۷۵۰	-	-
۲	۵۴	-	-
۱۹۲	۳۴۶	-	-
۹۳	۲۴۷	-	-
۱۱,۷۸۱	۲۷,۴۴۳	-	-
۶۹۷	۱,۳۸۷	-	-
۲,۴۷۸	-	-	-
۵۲۸	-	-	-
۱۵۶	۳,۲۴۰	-	-
۱۵۶	۴,۵۷۷	-	-
۳۱۲	-	-	-
-	۹۷۶	-	-
-	۱,۹۲۰	-	-
-	۶,۵۴۸	-	-
-	۲۵	-	-
-	۹۲۵	-	-
-	۱,۱۷۰	-	-
-	۲۵	-	-
-	۱۵	-	-
-	۸۰	-	-
-	۶	-	-
-	۴۵۰	-	-
-	-	-	-
-	۹۸۷	-	-
-	-	-	-
-	۱,۶۰۰	-	-
-	۷۸	-	-
-	۸,۰۵۸	-	-
-	۱۲۵	-	-
-	۲,۸۱۰	-	-
-	۳۸۰	-	-
-	۲,۰۰۲	-	-
-	۵,۱۳۳	-	-
-	۱,۸۰۰	-	-
-	۲۳	-	-
-	۸,۰۲۸	-	-
-	۹۰۰۹۰	-	-
-	۱۱۴	-	-
-	۵۵۳	-	-
-	۱۵۵	-	-
-	۵۰۰	-	-
-	۱,۷۵۵	-	-
-	۲۵۶	-	-
-	۱	-	-
-	۱۸	-	-
-	۱۳	-	-
-	-	-	-
۸۵,۱۶۹	۱۴۳,۵۴۹	-	-
۵۳۳,۳۲۲	۷۳۳,۵۶۸	-	-

سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

سود سهام شرکت‌ها

۴۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع به شرح زیر محاسبه شده است:

۴۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع:

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۴۱)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱/۱۳	۳۰,۲۸۴,۱۰۶	-

- در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۴۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک:

	۱۳۹۴	۱۳۹۳	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۴۱)	۱۲۶,۰۸۶,۶۹۶	۱۰۶,۰۷۸,۰۳۰	میانگین ۵۲ هفته‌ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۴۱)	۱۶۱,۲۶۲,۹۱۵		میانگین ۵۲ هفته‌ای
کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۹,۳۶۴,۸۹۵)	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)	میانگین ۵۲ هفته‌ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴۱,۸۹۸,۰۲۰	۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	(۱۵,۸۱۱,۳۲۴)	(۲,۸۰۷,۳۹۸)	

- سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارت است از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌شود.

۴۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع:

۱۳۹۴	۱۳۹۳	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۱۱۷,۱۵۱,۳۳۶	۱۰۱,۴۳۰,۴۲۵
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۸,۸۲۵	-
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک‌ها	۶,۵۱۱,۶۵۷	۱,۴۸۴,۵۱۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری‌ها	۲,۴۱۴,۸۷۸	۳,۱۶۳,۰۹۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۲۶,۰۸۶,۶۹۶	۱۰۶,۰۷۸,۰۳۰

۴۱-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
یک‌ساله	۵۴,۷۰۱,۷۵۹	۲۱,۶۶۰,۳۱۹
دو‌ساله	۳,۰۸۰,۹۸۳	۹,۰۶۸,۱۲۱
سه‌ساله	۸۱,۵۵۴	۹۶,۹۳۰
چهارساله	۷۳,۹۵۳	۶۷,۱۶۲
پنج‌ساله	۲۱,۸۳۸,۱۲۷	۳۲,۵۷۷,۹۴۴
گواهی سپرده	-	-
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۸۰,۹۳۰,۶۶۴	۶۳,۹۳۳,۱۹۶
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۷۱,۳۳۰	۲,۱۵۷,۹۸۵
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۳۸۴,۵۴۵	۳۲۸,۸۷۲
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۶۱,۲۶۲,۹۱۵	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸

۴۱-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۹,۳۶۴,۸۹۵	۱۶,۰۰۵,۱۰۰
جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)	۱۹۶,۰۰۵	۱۶۱,۶۰۴

۴۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ براساس صورتجلسه مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۵ که معادل ۳ درصد اعلام شده بود، محاسبه شده است.

میانگین مصارف مشاع * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۳,۷۸۲,۶۰۱ = ۱۲۶,۰۸۶,۶۹۶ * ۳\%$$

۴۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود.

سهم مازاد منابع سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	میانگین مصارف مشاع	درآمدهای مشاع	مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۹۷,۶۴۰	۱۲۶,۰۸۶,۶۹۶	۳۰,۲۸۴,۱۰۶	۱۵,۸۱۱,۳۲۵

۴۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۰۵۲,۵۴۰	۹,۸۸۱,۲۱۶	۱۳,۱۰۷,۴۴۶	۹,۹۰۴,۴۷۴
۸۵,۸۸۲	۱۹,۳۰۳	۸۵,۸۸۲	۱۹,۳۰۳
-	-	-	-
۱۲,۰۳۱,۶۱۴	۴,۶۴۲,۰۴۶	۱۲,۰۳۱,۶۱۴	۴,۶۴۲,۰۸۴
۶۷۷,۷۱۲	۱,۷۱۸,۲۶۵	۶۷۷,۷۱۲	۱,۷۱۸,۲۶۵
۱۹,۲۴۴	۲۱,۷۳۵	۱۹,۲۴۴	۲۱,۷۳۵
۱۵,۴۴۶	۱۳,۶۳۰	۱۵,۴۴۶	۱۳,۶۳۰
۵,۲۰۳,۱۹۴	۷,۳۰۵,۰۴۹	۵,۲۰۳,۸۵۰	۷,۳۰۵,۶۷۰
۱۲۹,۱۹۷	۴۵۹,۹۳۹	۱۲۹,۱۹۷	۴۵۹,۹۳۹
۴۰,۲۱۳	۵۲۳,۰۰۱	۴۰,۲۱۳	۵۲۳,۰۰۱
۳۱,۲۵۵,۰۴۲	۲۴,۵۸۴,۱۸۴	۳۱,۳۱۰,۶۰۴	۲۴,۶۰۸,۱۰۱

۴۵- هزینه سود سپرده‌ها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۲۵۵,۰۴۲	۲۴,۵۸۴,۱۸۴	۳۱,۳۱۰,۶۰۴	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
۴۹۰,۹۰۷	۸۲۷,۰۲۴	۴۹۰,۹۰۷	۸۲۷,۰۲۴
۳۱,۷۴۵,۹۴۹	۲۵,۴۱۱,۲۰۸	۳۱,۸۰۱,۵۱۱	۲۵,۴۳۵,۱۲۵

۴۵-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۳۱۰,۶۰۴	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
(۸۱۵,۴۵۴)	(۷۸۱,۹۹۴)
۳۰,۴۹۵,۱۵۰	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
۸۱۵,۴۵۴	۷۸۱,۹۹۴
۳۱,۳۱۰,۶۰۴	۲۴,۶۰۸,۱۰۱

سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۴۴)

اضافه (کسر) می‌شود مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)

نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سود قطعی تعلق‌گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

اضافه می‌شود سود هبه‌شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

۴۶- درآمد کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۱۷۵	۸۱,۲۶۹	۳۷,۴۴۳	۸۱,۲۶۹
۴۴۴,۶۵۴	۳۳۲,۰۹۰	۴۴۴,۶۵۴	۳۳۲,۰۹۰
۶۰,۲۷۲	۶۴,۸۴۰	۶۰,۸۷۰	۶۵,۰۵۷
-	۸,۷۱۷	-	۸,۷۱۷
۴۰,۸۷۸	۲۰۹,۷۶۴	۴۰,۸۷۸	۲۰۹,۷۶۴
۱۲۲,۰۷۳	۱۴۵,۱۳۶	۱۲۲,۰۷۳	۱۴۵,۱۳۶
۱۷۰,۵۲۲	۱۲۲,۹۳۰	۱۷۰,۵۲۲	۱۲۲,۹۳۰
۵,۶۸۵	۱,۶۱۷	۵,۶۸۵	۱,۶۱۷
۵۲,۱۶۰	۴۳,۶۷۰	۵۲,۱۶۰	۴۳,۶۷۰
۱۰,۸۶۵	۱۱,۰۵۴	۱۰,۸۶۵	۱۱,۰۵۴
۲۱	۵۹	۲۱	۵۹
۶۱,۸۵۶	-	۶۱,۸۵۶	-
۵۲,۵۶۲	۴۸,۱۴۵	۵۲,۵۶۲	۴۸,۱۴۵
۷۲,۵۴۵	۵۰,۴۷۵	۵۷,۲۵۰	۳۶,۷۸۲
۱,۱۳۱,۲۶۸	۱,۱۱۹,۷۶۶	۱,۱۱۶,۸۳۹	۱,۱۰۶,۲۹۰

کارمزد اعتبارات اسنادی و پروات

کارمزد مرکز شتاب

کارمزد صدور ضمانت‌نامه

کارمزد تراکنش کارت‌های سامانی روی pos

کارمزد صدور, آیونمان سالانه و تراکنش‌های کارت‌های اعتباری

کارمزد صدور حواله

کارمزد دارندگان کارت‌های شتابی

کارمزد تسهیلات قرض‌الحسنه

کارمزد عملیات ارزی

کارمزد صدور کارت

کارمزد وجوه اداره‌شده

کارمزد هزینه ارسال پیام‌های کوتاه بانکی اختصاصی

کارمزد فروش خدمات بیمه‌ای

کارمزد سایر خدمات

۴۷- هزینه کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۶۶	۱,۶۸۴	۳,۴۶۶	۱,۶۸۴
۱,۲۴۲	۳,۴۷۸	۱,۲۴۲	۳,۴۷۸
۴۲۸,۳۶۶	۳۸۲,۲۹۴	۴۶۹,۹۰۱	۴۲۱,۳۳۳
۴۶۰,۴۵۷	۳۷۸,۷۲۶	۴۶۰,۴۵۷	۳۷۸,۷۲۶
۸۰,۰۰۰	-	۸۰,۰۰۰	-
۱۴۹,۸۴۲	۲۲,۸۷۶	۱۲۹,۰۰۳	۲۲۷
۱,۱۲۳,۳۷۳	۷۸۹,۰۵۸	۱,۱۴۴,۰۶۹	۸۰۵,۴۴۸

کارمزد پرداختی به کارگزاران

کارمزد پرداختی به بانک‌ها

کارمزد پرداختی به اشخاص

کارمزد پرداختی به شتاب

حق عضویت صندوق تضمین سپرده‌ها

سایر

۴۸- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۱۶۷,۷۴۰	۲۹,۸۶۷,۵۷۴
(۵۲,۴۸۳)	(۲۳,۲۰۱)
۴۱,۱۱۵,۲۵۷	۲۹,۸۴۴,۳۷۳

درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات

برگشت از فروش و تخفیفات

۴۸-۱- درآمد حاصل از فروش و ارائه خدمات عمدتاً مربوط به فروش ارز در شرکت صرافی است.

۴۹- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات

گروه		
۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۹۱۳,۱۸۵	۲۸,۸۲۵,۷۷۰	بهای تمام‌شده کالا و خدمات ارائه‌شده
۳۹,۹۱۳,۱۸۵	۲۸,۸۲۵,۷۷۰	

۴۹-۱- بهای تمام‌شده فروش و ارائه خدمات مربوط به موضوع یادداشت (۸۴) همراه صورت‌های مالی است.

۵۰- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۸,۲۱۸	۱,۳۸۵,۹۸۷	۱۶۸,۲۱۸	۱,۳۸۵,۹۸۷
۱,۱۲۹,۱۶۸	(۵۱۵,۳۳۱)	۱,۱۲۷,۶۵۲	(۵۱۴,۴۶۴)
۱,۲۹۷,۳۸۶	۸۷۰,۶۵۶	۱,۲۹۵,۸۷۰	۸۷۱,۵۲۳

سود خرید و فروش ارز

سود (زیان) تسعیر ارز

۵۱- سایر درآمدها

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۸۰,۲۵۱	۱,۷۱۳,۵۷۸	۲,۸۶۶,۳۸۴	۱,۷۱۲,۱۲۴
۳۰۹,۰۶۰	۶۵,۵۹۳	۳۰۹,۶۴۳	۶۵,۷۴۸
۱۰,۵۷۶	۲۸,۵۱۶	۱۰,۵۷۶	۲۸,۵۱۶
۸۰۶	۶۷۳	۸۰۶	۶۷۳
۳۵۹	۲۴۰	۳۵۹	۲۴۰
۲۲۲,۹۰۴	۵۷,۷۲۷	۱۹۲,۰۳۳	۷۰,۳۵۰
۳,۴۲۳,۹۵۶	۱,۸۶۶,۳۲۷	۳,۳۷۹,۸۰۱	۱,۸۷۷,۶۵۱

۵۱-۱- درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول مربوط به فروش اموال تملیکی به ارزش دفتری ۶,۱۴۰,۴۵۴میلیون ریال و قیمت فروش ۹,۰۰۳,۹۵۷میلیون ریال است.

۵۲- هزینه‌های اداری و عمومی

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۴,۶۹۹	۱,۷۳۶,۰۹۴	۱,۹۱۱,۰۳۵	۱,۶۳۳,۶۳۲
۱,۴۵۸,۱۶۳	۱,۳۰۵,۰۴۰	۱,۳۷۴,۴۵۴	۱,۲۴۱,۱۳۴
۳,۵۴۲,۸۶۲	۳,۰۴۱,۱۳۴	۳,۲۸۵,۴۸۹	۲,۸۷۴,۷۶۶

هزینه‌های کارکنان

سایر هزینه‌های اداری

۵۲-۱- هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۷۶,۰۴۱	۵۲۱,۵۸۸	۵۷۱,۴۸۵	۴۶۰,۰۰۵
۶۲۷,۸۷۴	۵۹۹,۹۷۰	۵۹۵,۸۸۲	۵۸۰,۷۵۰
۲۴۹,۴۳۰	۱۸۵,۷۵۶	۲۳۶,۳۹۶	۱۷۷,۲۰۴
۱۴۰,۳۴۰	۱۱۷,۱۱۷	۱۴۰,۳۴۰	۱۱۷,۱۱۷
۱۴۲,۴۷۳	۱۲۱,۱۸۸	۱۳۴,۴۹۶	۱۱۵,۷۳۶
۲۳,۱۰۹	۱۶,۵۸۰	۲۳,۱۰۹	۱۶,۵۸۰
۲۴۵,۴۳۲	۱۷۳,۸۹۵	۲۰۹,۳۲۷	۱۶۶,۲۴۰
۲,۰۸۴,۶۹۹	۱,۷۳۶,۰۹۴	۱,۹۱۱,۰۳۵	۱,۶۳۳,۶۳۲

حقوق و حق شغل

عیدی و پاداش و سایر مزایا

بیمه تأمین اجتماعی سهم بانک

اضافه کاری

باز خرید خدمت

صندوق تأمین آتیه (سهم بانک)

هزینه‌های متفرقه کارکنان

۵۲-۲- هزینه‌های اداری به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۲,۱۵۵	۲۵۸,۵۵۲	۲۸۵,۸۸۴	۲۵۸,۰۵۱
۳۸۷,۵۰۱	۱۷۸,۲۵۶	۳۸۰,۴۵۲	۱۷۰,۵۱۶
۶۱,۸۹۴	۱۲۹,۳۲۶	۵۳,۶۹۲	۱۲۳,۷۰۶
۹۷,۷۷۹	۹۵,۵۰۱	۹۴,۹۲۸	۹۳,۷۲۸
۱۲,۱۶۰	۱۵,۰۱۳	۱۰,۸۳۷	۱۳,۵۰۳
۵۸,۴۱۴	۸۸,۰۵۴	۵۳,۴۴۹	۸۲,۲۹۲
۵۰,۸۷۵	۹۰,۷۸۰	۵۱,۶۷۴	۹۰,۷۹۴
۹۸,۲۷۸	۱۰۴,۶۹۷	۹۵,۱۲۵	۱۰۱,۹۷۳
۵۲,۴۱۹	۳۹,۴۷۳	۳۹,۹۸۵	۳۲,۰۵۹
۱,۴۴۰	۱,۲۵۶	-	-
۶,۹۹۶	۱۲,۴۵۰	۴,۸۱۶	۹,۸۴۳
۲۲,۲۴۵	۳۹,۹۹۷	۲۱,۱۳۲	۳۸,۲۵۸
۴	۱۴۰	۴	۱۴۰
۲۱,۹۷۳	۱,۶۳۱	۲۰,۰۱۵	-
۱۱۰,۲۷۷	۱۰۷,۶۴۶	۱۰۷,۵۹۴	۱۰۵,۲۹۷
۴,۹۸۵	۲,۹۰۰	۴,۱۸۳	۲,۳۸۶
۲,۹۴۷	۳,۳۱۵	۲,۹۴۷	۳,۳۱۵
۲۶,۵۳۷	۲,۷۵۴	۲۶,۵۳۷	۲,۷۵۴
۱۴۹,۲۸۴	۱۳۳,۲۹۹	۱۲۱,۲۰۰	۱۱۲,۵۱۹
۱,۴۵۸,۱۶۳	۱,۳۰۵,۰۴۰	۱,۳۷۴,۴۵۴	۱,۲۴۱,۱۳۴

اجاره محل

هزینه آگهی و تبلیغات

هزینه تعمیر و نگهداری تجهیزات کامپیوتری، اثاثه اداری و وسایل نقلیه

هزینه آب و برق و تلفن و فاکس و خطوط دیتا

هزینه ایاب‌وذهاب شهری

هزینه ملزومات اداری و مصرفی

هزینه اتوماسیون

هزینه بیمه و عوارض

حق‌المشاوره

هزینه ناهاری کارکنان

هزینه هدایا و جوایز

هزینه تعمیر و نگهداری ساختمان

هزینه خدمات رفاهی کارکنان

سفر و مأموریت خارج شهری

هزینه‌های پذیرایی و آبدارخانه

هزینه آموزشی و شرکت در سمینار

هزینه حمل‌ونقل

هزینه ارتباطات ماهواره‌ای

سایر هزینه‌ها

۵۳- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳		۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول خاص	۲۷۴,۶۸۶	۱,۳۵۶,۰۷۲	۲۷۴,۶۸۶	۲۷۴,۶۸۶	۱,۳۵۶,۰۷۲
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	۱۳۲,۹۸۳	۲۵۴,۳۹۰	۹۱,۲۷۳	۲۳۴,۶۳۷	
	۴۰۷,۶۶۹	۱,۶۱۰,۴۶۲	۳۶۵,۹۵۹	۵۰۹,۳۲۳	۱,۵۹۰,۷۰۹

۵۳-۱- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۴		۱۳۹۳		سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱,۶۴۳,۷۳۳	۳,۳۲۱,۲۵۲	۲۴,۹۲۶,۹۰۹	۲۹,۸۹۱,۸۹۵	۳۳,۲۶۹,۷۰۸			
کسری‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب	۷۳,۱۴۴	-	۵,۶۷۳	۷۸,۸۱۷	۶۹,۱۶۷			
سپرده‌های پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	-	-	-	-	-			
اوراق مشارکت دولتی	۹۲۰	-	۳,۶۵۶	۴,۵۷۶	۴,۵۷۰			
اوراق مشارکت تضمین‌شده سیستم بانکی	۲,۰۴۵,۹۶۳	۲,۳۱۶,۱۹۸	۲۰,۳۴۴,۰۰۴	۲۴,۷۰۶,۱۶۵	۳۲,۶۳۵,۲۷۷			
املاک و مستغلات	۱,۰۰۹,۷۳۹	-	۲۴۲,۱۰۷	۱,۲۵۱,۸۴۶	۵۸,۱۵۱			
سهام شرکت‌های بورسی	۳,۱۲۹,۷۶۶	۲,۳۱۶,۱۹۸	۲۰,۵۹۵,۴۴۰	۲۶,۰۴۱,۴۰۴	۳۲,۷۶۷,۱۶۵			
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۱,۴۸۶,۰۳۳)	۱,۰۰۵,۰۵۴	۴,۳۳۱,۴۶۹	۳,۸۵۰,۴۹۰	(۲۰,۸۱۸)			
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰درصد	۲۰درصد	۵۰ تا ۱۰۰درصد					
ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی	۶۲,۲۵۵	۴۱,۳۲۶	۳,۷۸۳,۲۲۴	۳,۸۸۶,۸۰۵	۳,۸۰۳,۳۳۵			

۵۳-۲- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱
کسری می‌شود:	
مانده تسهیلات اعطایی که برای آن‌ها ذخیره اختصاصی منظور شده	۲۹,۸۹۱,۸۹۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱۱۵,۱۴۸,۳۰۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵
ذخیره عام مطالبات مشکوک‌الوصول سال ۱۳۹۴	۱,۷۹۴,۴۷۹
ذخیره عام مطالبات مشکوک‌الوصول سال ۱۳۹۳	۱,۷۰۳,۲۰۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول عمومی	۹۱,۲۷۴

۵۴- هزینه‌های مالی

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳		۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود پرداختی بابت اوراق صکوک	۴۹,۸۶۳	۲۰۰,۰۰۰	۴۹,۸۶۳	۴۹,۸۶۳	۲۰۰,۰۰۰
معادل ریالی سود پرداختی به بانک مرکزی	۹,۳۲۸	۶۴,۱۷۴	۹,۳۲۸	۶۴,۱۷۴	
هزینه مالی	۱۹۸,۳۹۲	۱۱۱,۹۸۲	۱۹۸,۳۹۲	۱۹۸,۳۹۲	-
	۲۵۷,۵۸۳	۳۷۶,۱۵۶	۲۵۷,۵۸۳	۵۹,۱۹۱	۲۶۴,۱۷۴

۵۵- هزینه استهلاک

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳		۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۳۸۷,۲۸۷	۳۵۸,۹۷۵	۳۸۷,۲۸۷	۳۵۹,۰۷۸	۳۲۹,۲۹۳
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۶۴,۷۵۳	۳۸,۴۹۷	۶۴,۷۵۳	۶۳,۵۸۸	۳۷,۲۹۳
	۴۵۲,۰۴۰	۳۹۷,۴۷۲	۴۵۲,۰۴۰	۴۲۲,۶۶۶	۳۶۶,۵۸۶

۵۶- تعدیلات سنواتی

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳		۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته	(۵۱,۸۸۱)	(۳۸۴,۰۹۵)	اصلاح مالیات عملکرد سنوات گذشته	(۳۴۳,۷۱۹)	(۳۴۳,۷۱۹)
اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته	(۳۰۷)	(۷۶۰)	اصلاح مالیات تکلیفی و حقوق سنوات گذشته	(۳۰۷)	(۷۶۰)
اصلاح بیمه	(۴۹,۵۶۲)	(۴۶,۱۸۸)	اصلاح بیمه	(۳۲,۲۵۸)	(۳۲,۲۵۷)
سایر هزینه‌ها	۶,۷۰۳	(۱۴,۵۸۸)	سایر هزینه‌ها	۶,۷۰۳	(۱۴,۵۸۸)
	(۹۵,۰۴۷)	(۴۴۵,۶۳۱)		(۳۲,۲۵۸)	(۳۷۵,۹۷۶)

۵۶-۱- به‌منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، همه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورت‌های مالی ارائه‌شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۵۷- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۱,۰۱۵,۲۷۶	۱,۳۰۲,۸۰۹	۵۰۲,۷۵۱	۱,۰۱۱,۳۴۰
هزینه استهلاک	۹۵۶,۲۰۶	۷۲۳,۵۵۴	۴۲۲,۶۶۶	۳۶۶,۵۸۶
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۳۹,۷۱۹	۱۱۰,۱۲۱	۱۱۸,۳۲۷	۹۹,۳۰۴
سود حاصل از فروش اموال غیرمنقول	(۲,۸۸۰,۲۵۱)	(۱,۷۱۳,۵۷۸)	(۲,۸۶۶,۳۸۴)	(۱,۷۱۲,۱۲۴)
سود حاصل از فروش اموال منقول	-	-	-	-
هزینه مالی	۴۰,۲۱۳	۵۲۳,۰۰۱	۴۰,۲۱۳	۵۲۳,۰۰۱
خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد	(۱,۱۲۹,۱۶۹)	۵۱۵,۳۳۱	(۱,۱۲۷,۶۵۳)	۵۱۴,۴۶۴
	(۱,۸۵۸,۰۰۵)	۱,۴۶۱,۲۳۸	(۲,۹۱۰,۰۷۹)	۸۰۲,۵۷۱
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی	۲,۹۴۲,۸۳۴	(۱۲,۱۳۱)	۲,۶۸۲,۴۵۵	(۱۳۰,۱۷۷)
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۷۵,۴۰۱	(۷,۲۲۲,۷۰۵)	۲۳۸,۹۶۷	(۷,۲۳۵,۲۴۵)
سپرده‌های مشتریان	(۳۱,۰۶۸)	۹۴,۳۲۳	(۲۸,۷۷۷)	۶۹,۲۰۲
سود سهام پرداختنی	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-
اوراق بدهی	(۱۹۰,۶۹۸)	(۳۱۱,۳۳۵)	-	(۱۷۸,۱۱۶)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۳۰۶,۶۵۷)	۴,۷۴۱,۴۹۰	(۱,۴۳۳,۳۵۲)	۴,۴۲۰,۹۰۱
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۱,۶۱۸,۵۱۲	۲۸,۲۹۱,۶۸۳	۳۱,۵۱۶,۴۱۱	۲۸,۶۷۶,۴۵۳
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۳۲,۳۵۸	۴۱۵,۱۵۹	۳۳۲,۹۴۵	۴۱۴,۳۷۴
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۲,۵۴۰,۶۸۲	۲۵,۹۹۶,۴۸۴	۳۲,۳۰۸,۶۴۹	۲۶,۰۳۷,۳۹۲
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی	(۷۵۰,۱۸۰)	۵۲۱,۱۳۸	(۷۵۰,۱۸۰)	۵۲۱,۱۳۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۹,۴۶۰,۵۷۳)	(۲۰,۱۲۰,۲۳۲)	(۹,۳۸۸,۱۸۶)	(۲۰,۳۲۸,۵۴۱)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۶۰۵,۳۶۰)	۴۶۸,۷۰۳	(۷۹۳,۴۴۸)	۶۴۲,۱۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۱,۱۵۷	۱۴,۸۵۳	۱۵۵,۶۹۷	(۳۸۱,۶۵۰)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۴,۵۵۹,۹۲۲)	(۷۷۸,۸۳۱)	(۴,۰۸۰,۳۹۴)	(۶۶۶,۳۱۶)
سایر حساب‌های دریافتنی	(۱,۶۱۹,۰۶۰)	(۴,۰۴۹,۹۲۰)	(۱,۶۱۹,۰۶۰)	(۴,۰۴۹,۹۲۰)
سپرده قانونی	(۴,۱۵۷,۸۸۳)	(۱۰,۲۰۸,۰۹۷)	(۴,۳۳۱,۸۲۳)	(۱۰,۳۲۹,۹۵۳)
حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۲۱,۰۸۱,۸۲۱)	(۳۴,۱۵۲,۳۸۶)	(۲۰,۸۰۷,۳۹۵)	(۳۴,۵۹۳,۱۱۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۹,۶۰۰,۸۵۵	(۶,۶۹۴,۶۶۴)	۸,۵۹۱,۱۷۴	(۷,۷۵۳,۱۵۶)

۵۷-۱- تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی در ردیف مبادلات غیرنقدی (یادداشت ۵۸) گزارش شده است.

۵۸- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۱-۵۸	۱۱,۱۳۵,۲۰۵
معاوضه دارایی‌ها	۲-۵۸	۱,۱۵۵,۲۰۷
تسهیلات استمهال‌شده	۴,۰۴۰,۶۳۰	-
	۱۵,۹۳۹,۳۱۵	۱۲,۲۹۰,۴۱۲

۵۸-۱- در سال مالی موردگزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمدده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک‌شده	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	۷,۶۶۵,۹۸۸	۴,۴۸۸,۷۳۶	-	۳,۵۷۶,۸۰۷
ملک تجاری/اداری	مشتری غیرمرتبط	۱,۵۶۳,۱۲۴	۲,۸۴۴,۱۲۷	۴۴,۹۵۴	۵۱,۰۴۹
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیرمرتبط	۷,۹۸۶,۳۲۹	۳,۷۱۶,۳۶۲	-	۴,۲۷۱,۱۳۲
زمین	مشتری غیرمرتبط	۱۹,۱۱۱	۱۶۴,۷۸۲	-	۵۵۷
		۱۷,۲۳۴,۵۵۲	۱۱,۲۱۴,۰۰۸	۴۴,۹۵۴	۷,۸۹۹,۵۴۴

۵۸-۲- در سال مالی موردگزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذارشده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل‌شده	ارزش دفتری دارایی واگذارشده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل‌شده	ماه‌التفاوت دریافتی/ پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیرمرتبط	ملک مسکونی	۸۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
ملک تجاری	مشتری غیرمرتبط	ملک تجاری	۳۶۷,۱۷۷	۲۳۴,۹۵۹	۱۳۲,۲۱۸
زمین	مشتری غیرمرتبط	زمین	۲۳۷,۵۰۰	۱۸۸,۲۵۰	۴۹,۲۵۰
			۶۸۴,۶۷۷	۴۶۳,۲۰۹	۲۲۱,۴۶۸

۵۹- ارقام زیرخط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۵۹-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹									
مانده در پایان سال	اثر تغییرات نرخ طی سال	اثر تغییرات نرخ طی سال	گشایش شده طی سال	مانده در ابتدای سال	نوع ارز				
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد
۱,۵۲۱,۹۹۷	۷۸۰,۵۳	۳,۳۴۴,۰۹۶	۹۸,۵۴۴,۱۷۰	۴,۱۶۵,۱۸۷/۶۰	۲۶	۲۰,۶۵۴,۳۵۱/۲۶	۲۶	۲۰,۶۵۴,۳۵۱/۲۶	۲۶
۴۴,۵۶۵	۴۱۵,۲۶۶	(۹,۳۹۴,۷۱۶)	(۳,۳۷۱,۷۵۷)	۴,۷۰,۴۵۱۴/۰۶	۱	۱۵۳,۰۶۵,۲۲۳/۳۱	۱	۱۵۳,۰۶۵,۲۲۳/۳۱	۱
۱۵,۸۶۷	۴,۳۱۶,۵۰۰	۱	-	-	-	۴,۳۱۶,۵۰۰/۰۰	۱	۴,۳۱۶,۵۰۰/۰۰	۱
۵۰,۶۴۱	۴,۷۹۹,۶۲۰	۳	(۵۰,۶۸)	(۴,۶۰۳,۴۹۸)	۹	۱۳,۹۲۹	۱۰	۱۵,۳۹۱,۶۳۶/۰۴	۱۰
۴۱۱,۹۲۴	۱۵,۹۹۰,۳۳۶,۱۶۵	۴۱	(۲۴,۵۶۶,۸۶۴)	۱۳,۹۷۴,۸۴۷/۶۰	۲	۱۶۷,۴۴۶	۶۸	۱۱۹,۷۰۹,۲۲۷,۵۵۰/۶۰	۶۸
۳۷,۵۵۳	۱۳۹,۵۰۳,۰۰۱	۵	(۱,۷۵۰,۸۸۲,۸۶۱)	۱,۹۳۱,۵۹۳/۱۸	۳۴	۳,۰۰۰,۷۵۱	۷	۶۱۹,۶۰۱,۰۲۱/۵۶	۷
۵۷۱,۰۲۸	۱۲۲,۶۶۹,۷۳۲	۲۴	(۱,۲۰۵,۵۶۱)	۳۴۲۰,۸۲/۵۷	۲	۱۴۴,۰۳۹	۳۱	۲۱۳,۲۲۰,۹۸۲/۲۹	۳۱
۷۸۳	۹۵۰,۶۶۴	۲	(۱,۵۸۸)	۷۸۴,۰۴۴/۶۵	۲۳	۹۶۳,۵۶۶	۳	۲۸۷,۸۹۹/۲۱	۳
۷۷۷,۹۳۱	۱,۷۱۷,۲۸۶,۱۳۱	۳۸	(۵,۳۰۹,۸۴۰)	۲,۳۹۵,۹۰۶/۲۳	-	۲,۱۹۴	۲۷	۸۱,۴۹۸,۰۹۵۳۸/۱۰	۲۷
۱,۷۰۴,۸۱۸	۲۱,۷۰۴,۲۰۴	۲	-	۱,۷۰۴,۵۰۲/۹۵	۳۴	۲,۶۵۹,۲۶۴	۱	۴۰۰,۷/۱۳	۱
۵,۱۳۷,۱۰۶	۶۵۷,۸۳۵	(۲۴,۵۸۹,۸۲۴)	(۱۱,۷۲۱,۵۰۰,۷۳۱)	۱۶,۱۷۵,۲۸۰,۳۶	۱۲,۸۹۳,۸۱۴	۲۹۱			
۳۲,۲۷۴	۹۵۱,۰۶۰	۴	(۵,۷۷۹,۴۶۸)	-	-	۲۰,۲۹۶۶	۴	۶,۷۳۰,۵۲۸	۴
۱۵,۵۵۱	۶۰,۶۵۴,۶۰۰	۲	(۵۰,۰۴۵۱,۰۴۲)	۲۸,۴۴۲/۸۷	۲	-	-	-	-
۱۰,۶۱۱	۲,۲۷۹,۴۰۰	۳	(۸,۰۰۶)	۱۸,۶۱۶/۹۷	۳	-	-	-	-
۳,۳۵۶	۷,۴۰۸,۶۲۵	۳	-	۳,۳۵۶/۱۱	۳	-	-	-	-
۶۱,۷۹۲		۲۵,۴۲۵	(۲۱۷,۰۲۵)	۵۰,۴۱۵/۹۵		۲۰,۲۶۶۶			

۵۹-۱-۲- تعهدات شرکت اصلی بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی
۶۶,۵۷۲	۶۶,۵۷۲	۲۱۴,۲۷۱	۲۱۴,۲۷۱
۵۲,۵۵۹	۵۲,۵۵۹	۵۱۸,۷۰۵	۵۱۸,۷۰۵
(۹۷,۴۱۷)	(۹۷,۴۱۷)	(۶۶۶,۴۰۵)	(۶۶۶,۴۰۵)
۲۱,۷۱۴	۶۶,۵۷۲		

مانده در ابتدای سال

گشایش شده طی سال

واریز (ابطال) شده طی سال

مانده در پایان سال

۵۹-۲- تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی
۵,۳۴۸,۳۱۸	۷,۰۷۹,۲۸۹	۵,۳۰۴,۸۱۳	۶,۹۳۸,۳۱۸
۵,۳۴۸,۳۱۸	۷,۰۷۹,۲۸۹	۵,۳۰۴,۸۱۳	۶,۹۳۸,۳۱۸

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره

۵۹-۳- سایر تعهدات

شرکت اصلی		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی
۲,۱۴۲,۴۱۹	۳,۰۱۰,۷۵۲	۲,۱۴۲,۴۱۹	۲,۱۴۲,۴۱۹
۶,۵۹۶	۱۶۶,۳۸۹	۶,۵۹۶	۶,۵۹۶
۴,۶۴۶,۳۴۱	۳,۹۸۴,۰۱۰	۴,۶۴۶,۳۴۱	۴,۶۴۶,۳۴۱
۶,۷۹۵,۳۵۶	۷,۱۶۱,۱۵۱	۶,۷۹۵,۳۵۶	۶,۷۹۵,۳۵۶

تعهدات معاملات بخش غیردولتی

بروات

سایر

۵۹-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه

شرکت اصلی		شرکت اصلی	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی	میلین ریالی
۴۴۱,۳۳۱	۱,۰۸۷,۰۱۶	۴۴۱,۳۳۱	۴۴۱,۳۳۱
۷۰,۶۹۸	۷۶,۶۴۱	۷۰,۶۹۸	۷۰,۶۹۸
۱۸۱	۱۸۰	۱۸۱	۱۸۱
۳۶	۲,۰۳۷	۳۶	۳۶
۵۱۲,۲۴۶	۱,۱۶۵,۸۷۴	۵۱۲,۲۴۶	۵۱۲,۲۴۶

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

۶۰- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۶۰-۱- تعهدات سرمایه ای منحصر به هزینه بازسازی و آماده سازی شعب استیجاری و خریداری شده است.

۶۰-۲- بدهی های احتمالی قابل توجهی در تاریخ ترازنامه وجود ندارد.

۶۱- سود هر سهم

۶۱-۱ سود پایه هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
تعداد سهام	۷,۵۹۹,۲۸۷,۶۷۱	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام اصلی در مالکیت فرعی	(۲,۷۷۰,۴۷۴)	(۱۳,۲۸۴,۷۳۱)	۷,۵۹۹,۲۸۷,۶۷۱	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
سود خالص سال مالی (میلیون ریال)	۷,۵۹۶,۵۱۷,۱۹۷	۷,۵۷۴,۷۱۵,۲۶۹	۷,۵۹۹,۲۸۷,۶۷۱	۷,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم - ریال	۹۵	۱۳۸	۵۰۲,۷۵۱	۱,۰۱۱,۳۴۰
	۶۶	۱۳۳		

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران به دست می‌آید.

۶۱-۲ سود تقلیل یافته هر سهم

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
تعداد سهام	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸	میلیون ریال	میلیون ریال
سهام اصلی در مالکیت فرعی	(۳,۰۵۴,۰۲۲)	(۱۳,۳۲۷,۰۶۳)	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸
سود خالص سال مالی (میلیون ریال)	۷,۹۹۶,۹۴۵,۹۷۸	۷,۶۳۴,۴۹۷,۵۹۴	۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۶۴۷,۸۲۴,۶۵۸
سود تقلیل یافته هر سهم	۹۰	۱۳۷	۵۰۲,۷۵۱	۱,۰۱۱,۳۴۰
	۶۳	۱۳۲		

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهام‌داران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهام‌داران پس از تعدیل تأثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می‌آید.

۶۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی هیچ‌گونه رویداد بااهمیتی که بر صورت‌های مالی تأثیرگذار بوده و نیاز به افشا داشته باشد، رخ نداده است.

۶۳- تشریح ریسک‌های بانک

بانک سامان ساختار تخصصی مناسب و منطبق با چارچوب‌های پذیرفته شده مدیریت ریسک را مستقر کرده است. بانک سامان بر مبنای مدل فعالیت و عملیات بانکداری، قابل به مدیریت اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری است. اطلاعات مندرج در این بخش ناشی از فعالیت‌های بانک و منعکس‌کننده تأثیر ریسک بر اقلام ترازنامه و صورت سود و زیان است. اصلی‌ترین ریسک‌هایی که مدیریت ریسک بانک سامان بر مبنای رهنمودهای مدیریت ریسک صادره از کمیته بال (بال ۲) مورد بررسی قرار می‌دهد، عبارتند از:

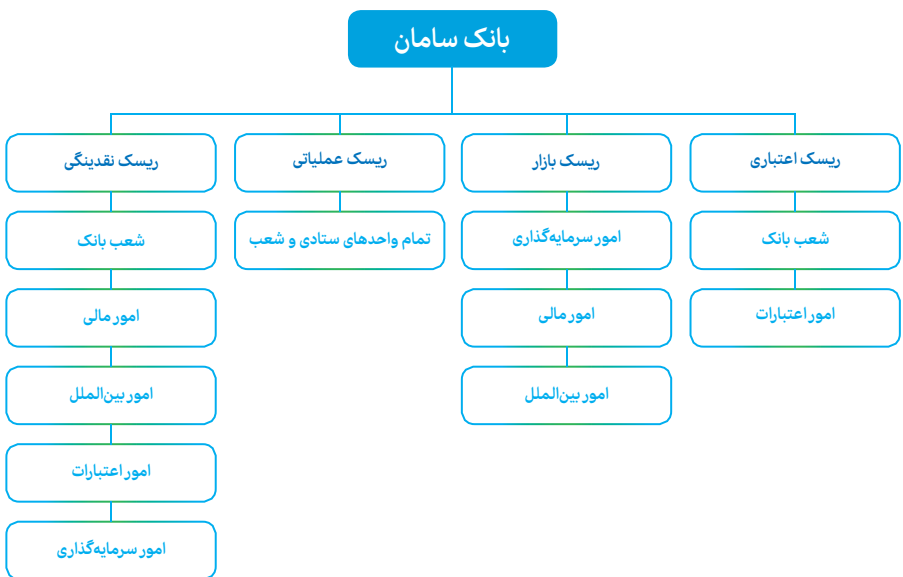
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

ریسک‌های فوق، برآمده از مدل فعالیت بانک و چگونگی مدیریت ریسک است. در مدل فعلی شناسایی رخدادهای مؤثر بر سطح دسترسی بانک به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره جسته و به‌طور مستمر مدل‌های ارزیابی خود را بهبود و توسعه می‌دهد.

به اهداف کلان در قالب چارچوب مدیریت ریسک انجام می‌شود. مدیریت ریسک در راستای ارزیابی خطرات، از شاخص زیان مورد انتظار و مدل‌های کمی و کیفی بهره جسته و به‌طور مستمر مدل‌های ارزیابی خود را بهبود و توسعه می‌دهد.

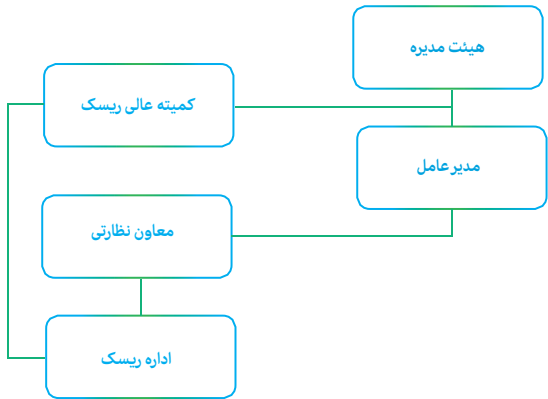
۶۳-۱- رابطه بین بخش‌های مختلف کسب‌وکار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آن‌ها مواجه است.

بانک سامان برای مواجهه با ریسک‌های کسب‌وکار و عدم اطمینان محیطی عزم جدی دارد. اصلی‌ترین بخش‌های کسب‌وکار که بیشترین میزان تأثیرپذیری را از ریسک‌های مالی تأثیرگذار دارند، عبارتند از مدیریت بانکداری خُرد که بیشترین تأثیرپذیری را از ریسک اعتباری و نقدینگی می‌پذیرد و مدیریت بانکداری شرکتی که با از انواع ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و بازار تأثیر می‌پذیرد. ریسک عملیاتی نیز بر برخی فعالیت‌های جاری در این واحدها تأثیرگذار بوده که مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد.



۶۳-۲- چارچوب و نمودار ساختار اداره ریسک

اداره ریسک به‌عنوان مسئول توسعه و کنترل سیاست‌های مدیریت ریسک بانک است؛ بنابراین در راستای مدیریت ریسک مؤثر، بانک سامان ساختار مدیریت ریسک متشکل از کمیته عالی ریسک و اداره ریسک را تشکیل داده که در نمودار زیر درج شده است. اداره ریسک به‌عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک موظف به اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک است.



- در بانک سامان مسئولیت همه ریسک‌های پذیرفته‌شده برعهده هیئت‌مدیره است.

• کمیته عالی ریسک بانک همواره وجود، صحت و کفایت سیاست‌ها و فرایندهای مدیریت، کنترل و مواجهه با ریسک‌های مختلف حاکم بر فعالیت بانک را موردپایش قرار می‌دهد. تطابق رویه‌های کنترل داخلی بانک با چارچوب موردتأیید بانک مرکزی، نظارت بر اعمال سیاست‌های مصوب کمیته و هیئت‌مدیره در حوزه ریسک با تأکید بر حفظ و تقویت شهرت بانک و رعایت نسبت مطلوب کفایت سرمایه از وظایف اصلی کمیته است. نتایج و ماحصل کار این کمیته راهبردی، با عنوان گزارش‌های نظارتی و رهنمودی در اختیار هیئت‌مدیره بانک قرار می‌گیرد.

کمیته عالی ریسک به‌عنوان یکی از ارکان اصلی تأثیرگذار در حوزه‌های مختلف مدیریت ریسک، پیگیری اهداف زیر را دنبال می‌کند:

- تصویب میزان اشتیهای ریسک و نسبت مطلوب کفایت سرمایه به‌صورت شش ماه یک‌بار و نظارت بر روند این نسبت و آماده‌سازی برای تصویب هیئت‌مدیره همراه با خط‌مشی‌های کلیدی رعایت و حفظ نسبت کفایت سرمایه (به‌عنوان شاخص سنجش میزان اشتیهای ریسک) در حد مطلوب بیش از ۸ درصد.
- تصویب گزارش سالانه عملکرد نظام مدیریت ریسک بانک و آماده‌سازی و ارائه به هیئت‌مدیره برای استفاده در گزارش سالانه به مجمع عمومی صاحبان سهام.
- تصویب برنامه‌های سالانه مدیریت امور ریسک درخصوص توسعه، بهبود، پیاده‌سازی نظام‌های اندازه‌گیری و محاسبه و مدیریت ریسک در بانک شامل تأمین امکانات لازم سخت‌افزاری، نرم‌افزاری و منابع انسانی.
- بررسی گزارش‌ها و ارزیابی فصلی مربوط به محاسبات و اندازه‌گیری ریسک‌های کلان بانک و شناسایی نقاط بهبود (با تأکید بر رعایت سیاست‌های مصوب مدیریت و کنترل ریسک، موارد عدم‌رعایت، واحدها و افراد دخیل، سیاست‌های بازخورد نسبت به موارد عدم‌رعایت، میزان اثربخشی این سیاست‌ها) و اطلاع‌رسانی به هیئت‌مدیره درخصوص نتایج ارزیابی و اقدامات صورت‌گرفته.

اداره ریسک در نقش بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک با هدف رعایت الزامات بانک مرکزی و فراهم‌کردن بستر لازم برای اجرای رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال تشکیل و اصلی‌ترین ریسک‌های مالی و موردتأکید کمیته بال شامل ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، عملیاتی و بازار را شناسایی و به کمیته عالی ریسک، مدیرعامل و سایر کمیته‌های ذی‌ربط گزارش می‌کند. اداره ریسک مطابق با نمودار سازمانی به‌عنوان زیرمجموعه معاونت نظارتی بانک است. این واحد براساس مصوبات کمیته عالی ریسک به اجرای برنامه‌ها در راستای دستیابی به اهداف خود می‌پردازد.

۶۳-۳- ریسک اعتباری

۶۳-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

ریسک اعتباری عبارت است از احتمال بروز زیان ناشی از قصور طرف مقابل در ایفای اصل و فرع تعهدات، ازاین‌روست که رکن اصلی بانکداری با کارکرد صحیح، طرح و اجرای سیاست‌ها و روش‌های مکتوب در رابطه با شناسایی، ارزیابی، مراقبت و کنترل ریسک اعتباری مفهوم می‌یابد. سیاست‌های اعتباری چارچوبی را برای وام‌دهی تعیین و فعالیت‌های اعتباردهی بانک را هدایت می‌کند. سیاست‌های اعتباری بایستی موضوعاتی همچون بازارهای هدف، ترکیب پرتفوی، شرایط قیمت‌گذاری، ساختار حدود، مقام مسئول تصویب‌کننده وام، نحوه گزارش‌دهی/فرآیند مربوط به موارد استثناء و... را در برگیرد. این‌گونه فعالیت‌ها بایستی به‌روشنی تعریف‌شده، همسو با رویه‌های احتیاطی بانکی بوده و با اندازه و پیچیدگی‌های فعالیت بانک متناسب باشد. این سیاست‌ها باید باتوجه‌به عوامل داخلی و خارجی مانند موقعیت بازار بانک، منطقه تجاری، توانایی‌های کارکنان و فن‌آوری، طرح‌ریزی و اجرا شود.

این‌گونه سیاست‌ها به‌ویژه باید اهداف بانک را در زمینه ترکیب پرتفوی، حدود اکسپوزرنسبت به طرف مقابل یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط، صنایع یا بخش‌های اقتصادی خاص، مناطق جغرافیایی و محصولات ویژه تعیین کنند. بانک‌ها باید مطمئن شوند که حدود اکسپوزهای داخلی آن‌ها در تطابق با هرگونه حدود یا محدودیت‌های احتیاطی است که توسط بازرسان بانکی (ناظر) تعیین شده است.

۶۳-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌های اعتباری بانک در حوزه‌های تسهیلات و مطالبات به شرح زیر است:

الف- تسهیلات: رعایت سقف‌های مجاز مصرف، اصلاح پرتفوی تسهیلات براساس مدت و بازده

ب- مطالبات: کاهش مانده مطالبات و بررسی پرونده‌های کلان مطالباتی

همچنین اهم برنامه‌ها و الزامات اعتباری بانک به شرح زیر است:

- تعیین اهداف کمی اعطای تسهیلات، وصول مطالبات، ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی؛
- تعیین حدود اختیارات ارکان اعتباری در اعطای تسهیلات و وصول مطالبات؛
- نصب و اجرای سیستم‌های نظارتی اعطای تسهیلات؛
- تأکید بر امر ظرفیت‌سنجی مشتریان برای اعطای تسهیلات؛
- برقراری نظام کنترلی و نظارتی بر کیفیت گزارش‌های اطلاعاتی؛
- کاهش ریسک تسهیلات و تعهدات ازطریق اخذ وثایق مطمئن؛
- رعایت دقیق اجرای آیین‌نامه‌های ذی‌نفع واحد، اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات کلان؛
- برگزاری مستمر جلسات کمیته‌های احیا و وصول مطالبات در سطوح مختلف به‌منظور تعیین تکلیف سریع پرونده‌های مطالباتی مشتریان؛
- توجه خاص به علل رشد مطالبات سررسید گذشته، معوق اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده و ضمانت‌نامه‌های ضبطی و پرداخت‌شده و استخراج وضعیت آن‌ها و ارائه گزارش و پیشنهاد لازم؛
- نظارت ادواری توسط ناظرین پیش‌بینی‌شده در بخشنامه‌ها، بازدید از محل فعالیت موضوع تسهیلات و پیشرفت آن و نحوه اجرا به‌صورت تصادفی توسط ناظرین و سایر افراد ذی‌صلاح و اعضای کمیته‌های اعتباری.

۶۳-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده‌سازی کل بانک به‌ویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته‌های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک است.

۶۳-۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

یک جزء مهم از مدیریت ریسک اعتباری، تعیین حدود اکسپوزر برای طرف‌های مقابل فردی یا گروهی از طرف‌های مقابل مرتبط است. باتوجه‌به تفکیک حوزه‌های «بانکداری شرکتی» و «بانکداری خرد» در بانک، معیار تصمیم‌گیری درخصوص تسهیلات و تعهدات در سه حوزه تسهیلات و تعهدات کلان^۲، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و تسهیلات و تعهدات خرد و متوسط است.

تسهیلات و تعهدات کلان

تسهیلات و تعهدات در حوزه کلان، براساس شناسایی ذی‌نفع واحد^۳ است. مصادیق ذی‌نفع واحد به شرح زیر است:

- شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل
- اشخاص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالکیتی شامل:
 - شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با واحد(های) تابعه و وابسته آن‌ها؛
 - شخص حقوقی با واحد(های) تابعه و وابسته آن؛
 - واحدهای تابعه و وابسته یک شخص حقیقی یا حقوقی یا یکدیگر مشروط بر آن که حاصل‌ضرب درصد تملک آن‌ها توسط شخص مزبور، حداقل ۲۰درصد باشد.
- اشخاص حقوقی دارای روابط مدیریتی شامل:
 - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که حداقل دوسوم اعضای هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد؛
 - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که رئیس هیئت‌مدیره آن‌ها مشترک باشد.

- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط مالی شامل:
 - شخص حقیقی با همسر و افراد تحت تکفل وی؛
 - ضامن با مضمون‌عنه مشروط بر آن که میزان ضمانت، حداقل معادل ۷۵درصد درآمد سالیانه یا دارایی ضامن باشد. عکس رابطه فوق در صورتی مصداق دارد که اشخاص مزبور دارای ضمانت متقابل باشند؛
 - شخص (الف) با شخص (ب) مشروط بر آن که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه شخص (الف) توسط شخص (ب) تأمین شود. عکس رابطه فوق مصداق ندارد؛
 - اشخاصی که هریک دارای حداقل ۲۰درصد از سهام یا سرمایه دارای حق رأی یک شخص حقوقی باشند؛
 - اشخاصی که بیش از ۵۰درصد درآمد ناخالص سالیانه هریک از آن‌ها از منبع درآمد واحدی باشد.
- شخص حقیقی و حقوقی دارای روابط کنترلی شامل:
 - شخص حقیقی به‌اتفاق همسر و افراد تحت تکفل وی با شخص حقوقی که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن شخص حقوقی می‌باشند.
 - شخص حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی دارای حق رأی بیش از ۲۰درصد آرای آن است.
 - شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که قادر به راهبری سیاست‌های مالی و عملیاتی ازجمله تصمیمات مربوط به تقسیم سود آن است.
 - شخص حقیقی یا حقوقی با شخص حقوقی دیگری که به هر نحوی قادر به نصب و عزل اکثریت اعضای هیئت‌مدیره آن است.

^۲- مجموع خالص تسهیلات اعطایی و تعهدات ایجادشده به یا برای هر ذی‌نفع واحد که میزان آن حداقل معادل ۱۰درصد سرمایه پایه بانک باشد.

^۳- یک شخص حقیقی یا حقوقی به‌طور مستقل یا دو یا چند شخص حقیقی که به‌واسطه برخورداری از روابط مالکیتی، مدیریتی، مالی، کنترلی یا به هر نحو دیگری می‌توانند بانک را در معرض ریسک قرار دهند؛ بدین‌ترتیب‌که مشکلات یکی از آن‌ها بتواند به دیگری تشری یابد و منجر به عدم‌بازپرداخت یا ایفای به‌موقع تسهیلات یا تعهدات آن‌ها شود.

دفاتر بانکداری شرکتی درصورت شناسایی ذی‌نفعان واحد، می‌بایست اطلاعات تسهیلات گیرنده را در سیستم آمار و اطلاعات بانک در قسمت ذی‌نفع واحد وارد کنند.

اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات به هر ذی‌نفع واحد که موجب قرارگرفتن تسهیلات و تعهدات مزبور در شمول تسهیلات و تعهدات کلان شود، باید به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد، بنابراین درصورت واجدشرایط‌بودن مشتری برای دریافت تسهیلات و تعهدات و رعایت حدود تعیین‌شده، مجوز مربوطه می‌بایست از هیئت‌مدیره دریافت شود.

- حدود تسهیلات و تعهدات کلان:
 - حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذی‌نفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه بانک تجاوزکند.
 - حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان، ۸ برابر سرمایه پایه بانک است.
 - در مواردی که میزان تسهیلات مورد تقاضای یک ذی‌نفع واحد بیش از حدود تعیین‌شده در این آیین‌نامه باشد، بانک می‌تواند با رعایت حدود مقرر، از روش اعطای تسهیلات به‌صورت مشترک (سندیکایی، کنسرسیومی یا روش‌های مشابه) استفاده کند.

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- تسهیلات و تعهدات در حوزه اشخاص مرتبط، براساس شناسایی اشخاص مرتبط^۴ است. مصادیق اشخاص مرتبط به شرح زیر است:
- مدیران مؤسسه اعتباری مشتمل بر اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و سایر اعضای هیئت عامل؛
 - حسابرس مستقل (اعم از مؤسسه حسابرسی و شریک مسئول کار) و بازرس قانونی مؤسسه اعتباری؛
 - شخص حقیقی و اعضای خانواده وی شامل پدر، مادر، همسر و فرزندان که منفرداً یا جمعاً مالکیت حداقل ۵درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا می‌باشند.
 - پدر، مادر، همسر و فرزندان مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱ و ۲.
 - شخص حقوقی که سهام یا سرمایه آن متعلق به مصادیق مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ است، به‌گونه‌ای که اشخاص مرتبط مذکور قادر به تعیین حداقل یک عضو هیئت‌مدیره در آن شخص حقوقی باشند.
 - شخص حقوقی که اشخاص مرتبط مذکور در ردیف‌های ۱، ۲، ۳ و ۴ دارای مناصب مدیریتی (عضو هیئت‌مدیره، هیئت عامل، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل) در آن شخص حقوقی باشند.
 - شخص حقوقی که مستقیماً، مالکیت حداقل ۵درصد از سهام مؤسسه اعتباری را دارا باشد.
 - شخص حقوقی که حداقل ۱۰درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به مؤسسه اعتباری است.
 - شخص حقوقی که حداقل ۲۰درصد سهام یا سرمایه آن مستقیماً متعلق به اشخاص حقوقی مندرج در بند ۸ است.

- حدود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط:
 - حد فردی: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به هر شخص نباید از ۳درصد سرمایه پایه بانک تجاوزکند.
 - حد جمعی: مجموع خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۴۰درصد سرمایه پایه بانک تجاوزکند.

تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط باید قبل از اعطا/ایجاد به تصویب هیئت‌مدیره بانک برسد. جلسات تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره برای اعطا / ایجاد تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط بدون حضور اشخاص مرتبط ذی‌نفع آن تسهیلات و تعهدات، برگزار می‌شود.

^۴- اشخاص حقیقی و حقوقی هستند که به نحوی از انحاء نظیرداشتن روابط شخصی، مالکیتی، مدیریتی و نظارتی بتوانند به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم بر تصمیم‌گیری‌های بانک کنترل کرده و بانفوذ قابل‌ملاحظه‌ای داشته باشند، به‌گونه‌ای که بانک را تبدیل به منبع مالی ترجیحی خود کرده و بدین‌ترتیب منافع بانک، تحت‌الشعاع منافع اشخاص مذکور قرارگیرد.

• تسهیلات و تعهدات شرکتی؛

مرجع تصمیم‌گیری برای تسهیلات و اعتبارات مرتبط با هر مشتری شرکتی تا سقف **هشتصدمیلیارد** ریال، کمیسیون بانکداری شرکتی است و برای مبالغ بیش از هشتصدمیلیارد ریال مرجع تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره بانک است.

تسهیلات و تعهدات خرد و متوسط

تسهیلات و تعهدات در حوزه خرد و متوسط، براساس نوع مشتریان و میزان تسهیلات درخواستی ایشان است. ازاین‌رو مشتریان در حوزه خرد و متوسط طبق معیار زیر شناسایی می‌شوند:

• اشخاص حقیقی؛ تمامی اشخاص حقیقی با هر مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات.

• اشخاص حقوقی؛ آن‌گروه مشتریان حقوقی به همراه ذی‌نفعان واحد مرتبط با آن‌ها که مبلغ درخواست تسهیلات و تعهدات ایشان حداکثر معادل مبلغ یکصد میلیارد ریال یا هم‌ارز ریالی آن به ارزهای مختلف است.

تمامی شعب صرفاً درخواست‌های اعتباری دریافتی در محدوده فوق را پذیرش و موردبررسی قرار می‌دهند، در صورتی‌که درخواست‌های اعتباری بیش از سقف یادشده باشد، می‌بایست مراتب با هماهنگی مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط به مدیریت امور بانکداری شرکتی منعکس می‌شود.

صرف‌نظر از مبلغ تسهیلات موردتقاضا یا مورد استفاده، ارائه هرگونه خدمات اعتباری به مشتریان زیر صرفاً ازطریق مدیریت امور بانکداری شرکتی انجام می‌شود.

- شرکت‌های تولیدی با سرمایه بیش از یکصد میلیارد ریال؛

- شرکت‌های بازرگانی و خدماتی با سرمایه بیش از هشتاد میلیارد ریال؛

- شرکت‌های دولتی و نهادهای عمومی غیردولتی؛

- شرکت‌های زیرمجموعه بانک‌ها؛

- شرکت‌های سهامی عام پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار.

• ارکان تصمیم‌گیری اعتبارات خرد و متوسط؛

در مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط شعب بانک سامان از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به پنج گروه، **شعبه گروه ممتاز، شعب گروه یک، شعب گروه دو، شعب گروه سه و شعب گروه چهار** طبقه‌بندی می‌شوند. حدود اختیارات اعتباری هرگروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه «شرایط اعطای تسهیلات خرد و متوسط» بانک سامان و الحاقیه‌ها و اصلاحات بعدی است.

همه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب، برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت‌نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیسیون‌هایی که به‌همین‌منظور و در سطوح مختلف بانک تشکیل می‌شوند، طراحی و تصمیم‌گیری کنند. کمیسیون‌های مزبور که درخصوص اعطای تسهیلات ریالی و ارزی، صدور ضمانت‌نامه‌ها، گشایش اعتبارات اسنادی و ثبت سفارش بروات اسنادی با تضمین بانک تصمیم‌گیری می‌کنند، عبارتند از:

- کمیسیون اعتباری شعب؛

- کمیسیون اعتباری سرپرستی؛

- کمیسیون داخلی اعتبارات؛

- کمیسیون اعتباری خرد و متوسط.

حدود اختیارات کمیسیون‌های اعتباری (ارقام برحسب میلیون ریال)

حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۲		حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳		نوع تسهیلات و اعتبارات ریالی	رکن اعتباری
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی		
۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰	تسهیلات ریالی	کمیسیون اعتباری
۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۶۰۰	۱,۰۰۰	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	شعب درجه چهار
۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۰۰	۱,۵۰۰	تسهیلات ریالی	کمیسیون اعتباری
۳,۰۰۰	۴,۰۰۰	۸۰۰	۱,۵۰۰	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	شعب درجه سه
۴,۵۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	تسهیلات ریالی	کمیسیون اعتباری شعب
۴,۵۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	درجه دو
۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	تسهیلات ریالی	کمیسیون اعتباری
۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	شعب درجه یک
۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	تسهیلات ریالی	کمیسیون اعتباری
۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی	شعب ممتاز
تسهیلات ریالی		بسیست‌وپنج درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هریک از انواع تعهدات به شرح فوق		بسیست‌وپنج درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هریک از انواع تعهدات به شرح فوق	
ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی داخلی ریالی				کمیسیون اعتباری سرپرستی	

حدود اختیارات ارزی کمیسیون اعتباری شعب و سرپرستی (ارقام بر حسب میلیون ریال)

حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۱ و ۲		حدود اختیارات در قبال وثایق و تضمینات درجه ۳		نوع تعهد ارزی	گروه شعب
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی		
۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۵,۰۰۰	اعتبارات اسنادی دیداری	شعب ارزی
۴,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱,۵۰۰	۲,۰۰۰	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	درجه دو
۷,۵۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	شعب ارزی
۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	درجه یک
۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	در اختیار شعبه	۷,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	شعب ارزی ممتاز
۱۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۴,۵۰۰	۱۰,۰۰۰	اعتبارات اسنادی دیداری	کمیسیون اعتباری سرپرستی
۸,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۳,۰۰۰	۵,۰۰۰	ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعتبارات اسنادی مدت‌دار و ریفاینانس	شعب ارزی ممتاز
۲۵درصد اعتبار اسنادی یا ۳۵درصد حواله‌های ارزی بابت تضمین رفع تعهد ارزی	در اختیار شعبه	۱۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	بسیست‌وپنج درصد بیش از اختیارات تفویضی به شعب در هریک از انواع تعهدات به شرح فوق	کمیسیون اعتباری سرپرستی

حدود اختیارات کمیسیون‌های سطوح بالاتر از شعب و سرپرستی‌ها (ارقام بر حسب میلیون ریال)

حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۲ و ۳		حدود اختیارات در قبال وثایق درجه ۱ و ۲		نوع کمیسیون
اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی	
۳۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۵,۰۰۰	کمیسیون داخلی اعتبارات
۱۰۰,۰۰۰				کمیسیون اعتبارات خرد و متوسط

۶۳-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه باتوجه‌به درجه ریسک و نقدشوندگی آن است. انواع وثایق باتوجه‌به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

- وثایق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده صادره توسط بانک، اوراق مشارکت با تضمین دولت یا بانک‌ها، گواهی سپرده بی‌نام صادره توسط سایر بانک‌ها، ضمانت‌نامه‌های بانک‌های داخلی و ضمانت‌نامه‌های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین‌الملل) است.
- وثایق درجه ۲: شامل املاک غیرمنقول و سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) است. یادآور می‌شود اموال غیرمنقول شش‌دانگ، ارزنده، سهل‌البیع و دارای پایان کار معتبر است.
- وثایق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط) و قراردادهای لازم‌الاجرا، سفته، چک‌ها و اسناد وصولی است.

به‌منظور پیش‌گیری از ریسک‌های مترتب بر وثایق و اموال موضوع معاملات، وثایق تسهیلات اعطایی و عنداللزوم اموال و کالاهای موضوع معاملات، بانک همه‌ساله و در طول مدت قرارداد به هزینه مشتری در مقابل خطرات ناشی از آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، سیل و زلزله به نفع بانک بیمه شوند و در این خصوص شرکت بیمه سامان به‌عنوان بیمه‌گر منتخب بانک، خواهد بود. دستورالعمل اجرایی بیمه مرهونات و وثایق به‌صورت زیر است.

- اموال و وثایق موضوع بیمه

- وثایق مسکونی که عرصه و اعیانی آن‌ها در رهن بانک قرار می‌گیرد.

- کارخانه‌ها اعم از ساختمان‌ها و ماشین‌آلات آن‌ها و سایر اموال موضوع معاملات بانک

- مبلغ بیمه و مبنای محاسبه حق بیمه

مبلغ بیمه برای هریک از مرهونات، حتی‌الامکان معادل ارزش روز و واقعی آن‌ها (مطابق نظر ارزیاب) تعیین و حق بیمه بر مبنای آن محاسبه می‌شود. حق بیمه سالانه مرهونات ملکی بر مبنای مانده اصل و سود تسهیلات یا ارزش ارزیابی ملک، هرکدام که کمتر باشد، صورت می‌پذیرد.

۶۳-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

معیارهای مناسب برای اعطای اعتبار، اطلاعات دقیق از بازار هدف بانک، شناخت کامل از وام‌گیرنده یا طرف مقابل، هدف از اعتبار و ساختار آن و منبع بازپرداخت اعتبار را در برمی‌گیرد.

ترتیب و اولویت این موارد به‌صورت زیر است:

- ماهیت و هدف اعتبار: هدف کسب‌وکار متقاضی برای بانک باید قابل‌قبول باشد، یعنی باید قانونی، غیرسفته‌بازی و منطبق بر گذشته متقاضی باشد. همچنین بانک باید مطمئن باشد که تسهیلات اعتباری در تأمین مالی فعالیت‌های طبیعی کسب‌وکار متقاضی استفاده شود. میزان تسهیلات نیز باید برای هدف مشتری کافی باشد و نسبت به منابع در اختیار مشتری منطقی باشد. امروزه در دنیا با افزایش فعالیت‌های پول‌شویی، خیلی ضروری است که حتماً هدف از تسهیلات اعتباری کاملاً مشخص و درک شود.
- نوع تسهیلات اعتباری: اعتبار در حساب جاری، وام مصرفی، وام سرمایه در گردش، وام مدت‌دار، لیزینگ، خرید اقساطی، کارت اعتباری، مستغلات، تجاری، رهنی، وام‌های ساخت‌وساز، وام‌های خرد، خرید دین و
- صلاحیت قرض‌گرفتن: قرض‌دهنده باید وضعیت قانونی مشتری را بررسی کند. افراد کم سن، فقیر، ناتوان ذهنی، شایستگی لازم را برای عقود معاملاتی ندارند. در این‌گونه موارد نیاز به قیم برای آنان است.
- تضمینات: اگر وثیقه‌ای موردنیاز باشد چندین فاکتور باید بررسی شود. مانند کفایت، قابلیت، اعتبار و سندیت وثیقه.
- بررسی وضع مالی قرض‌گیرنده: در تحلیل وضعیت مالی مشتری، توانایی کسب‌وکار مشتری در ایجاد جریان نقدی مناسب از فعالیت و عملیات کسب‌وکار برای ایفای تعهدات بسیار مهم است. از جمله معیارهای مختلف برای اندازه‌گیری وضعیت مالی مشتری می‌توان به این موارد اشاره کرد: توانایی بازپرداخت، نقدینگی، ظرفیت بازپرداخت.
- پیش‌بینی توانایی بازپرداخت: قرض‌دهنده باید در مورد توانایی قرض‌گیرنده در ایفای تعهداتش در سررسید مقرر در آینده، یک اطمینان

منطقی داشته باشد.

- سودآوری: هزینه ایجاد اعتبار برای متقاضی، حقوق کارمندان مرتبط با ارزیابی اعتبار، اعطای اعتبار و پایش اعتبار، هزینه اجاره و دیگر هزینه‌های عمومی باید توسط بازدهی ایجادشده توسط اعتبار اعطاشده، پوشش داده شود (معمولاً به‌عنوان پیش‌پرداخت اخذ می‌شود). درواقع یک سودآوری درست با هزینه سرمایه سنجیده می‌شود.
- پایش مداوم: تسهیلات اعتباری باید به‌طور مداوم از طرق مختلف پایش شود؛ حدود ریسک، تخصیص سرمایه و گزارش‌های دوره‌ای برحسب نوع مشتری، بخش، وضعیت تسهیلات و

اصول لازم‌الرعايه برای تشکیل پرونده اعتباری

از آنجایی‌که فرایند اعطای تسهیلات در بانک سامان از درخواست متقاضی و تشکیل پرونده آغاز می‌شود؛ بنابراین بانک سامان برای تشکیل پرونده‌های اعتباری اصول لازم‌الرعايه زیر را دارد:

- شناسایی مشتری؛
- دسترسی به پرونده‌های اعتباری مشتریان منوط به رعایت ضوابط و مقررات محرمانگی بانک؛
- بانک از محل مصرف وام که توسط مشتری اظهار شده است اطمینان حاصل کند؛
- قبل از تخصیص اعتبار، بانک از امضای فرم‌ها و مستندات حقوقی توسط متقاضی اطمینان حاصل کند؛
- بانک با درخواست‌های اعتباری منصفانه و بدون تبعیض برخورد کند؛
- تسهیلات اعطایی بانک با رعایت اصل عدم‌تمرکز در صنایع و بخش‌های صنعت ارائه خواهد شد؛
- بانک بایستی حاشیه وثیقه مناسب برای تسهیلات اعتباری مختلف نگهداری کند؛
- هر نوع آیین‌نامه، بخشنامه و دستورالعمل اعتباری بایستی در چارچوب قوانین و مقررات بانک مرکزی ایران تدوین شود.

محتوای پرونده‌های اعتباری باید شامل موارد زیر باشد:

- مستندات هویتی مشتری و ضامنین
- درخواست اعتباری امضاشده
- اظهارنظر کارشناسی شامل:
 - هدف اخذ تسهیلات
 - وثایق و تضمینات
 - تعهدات مشتری
 - سابقه عمومی
 - مدیریت
 - سابقه مشتری نزد بانک
 - تحلیل وضعیت مالی
 - تحلیل وضعیت رقابتی
- پیش‌بینی جریان‌ات نقدی
- مستندات مربوط به وثایق و تضمینات
- ساختار معامله اعتباری
- صورت‌های مالی حسابرسی‌شده
- مجوزهای قانونی کسب‌وکار

فرآیند کلی اعتبارسنجی

• شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارش‌های اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.

علاوه‌بر اخذ گزارش‌های بالا، همه شعب موظفند برای پرداخت تسهیلات حرفه‌ای (تسهیلات به‌منظور سرمایه در گردش، توسعه کسب‌وکار یا ایجاد کسب‌وکار) تا سقف ده‌میلیارد ریال نسبت به بازدید از محل فعالیت متقاضی و اخذ صورت‌ها و اطلاعات مالی مشتری و تهیه گزارش کارشناسی از وضعیت مالی وی اقدام و نتایج حاصل را در قالب یک فقره گزارش کارشناسی به همراه اظهارنظر صریح کارشناس در پرونده اعتباری مشتری درج کرده و بر مبنای آن نسبت به اتخاذ تصمیم مقتضی اقدام کنند.

• کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه‌شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.

• کمیسیون‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری باتوجه‌به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

• واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهارنظر مستقل بر روی اعتبارات اعطایی از طریق طراحی و به‌روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.

• وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب‌وکار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا است.

• اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش‌دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

۶۳-۷-۳- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذشده و کفایت وثایق اخذشده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری‌شده وثایق-VTL) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۶۳-۷-۳-۱ الی ۶۳-۷-۳-۲ نمایش داده شده است.

۶۳-۷-۳-۱ - تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها براساس رتبه‌بندی اعتباری داخلی بانک

قابل‌ذکر است سیستم رتبه‌بندی مشتریان در بانک سامان در حال شکل‌گیری است. اگرچه سیستم اعتباری طراحی شده است، اما تاکنون امکان عملیاتی مبتنی بر تفکیک مشتریان بانک برحسب درجه ریسک آن‌ها میسر نشده است.

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه باتوجه‌به درجه ریسک و نقدشوندگی آن است. انواع وثایق باتوجه‌به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

• وثایق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه‌گذاری و گواهی سپرده صادره توسط بانک، اوراق مشارکت با تضمین دولت یا بانک‌ها، گواهی سپرده ب‌نام صادره توسط سایر بانک‌ها، ضمانت‌نامه‌های بانک‌های داخلی و ضمانت‌نامه‌های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین‌الملل) است.

• وثایق درجه ۲: شامل املاک غیرمنقول و سهام شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار (قابل‌معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) است. یادآور می‌شود اموال غیرمنقول شش‌دانگ، ارزنده، سهل‌البیع و دارای پایان کار معتبر است.

• وثایق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات خرد و متوسط) و قراردادهای لازم‌الاجرا، سفته، چک‌ها و اسناد وصولی است.

به‌منظور پیشگیری از ریسک‌های مترتب بر وثایق و اموال موضوع معاملات، وثایق تسهیلات اعطایی و عنداللزوم اموال و کالاهای موضوع معاملات، بانک همه‌ساله و در طول مدت قرارداد به هزینه مشتری در مقابل خطرات ناشی از آتش‌سوزی، انفجار، صاعقه، سیل و زلزله به نفع بانک، بیمه شوند و در این خصوص شرکت بیمه سامان به‌عنوان بیمه‌گر منتخب بانک، خواهد بود. دستورالعمل اجرایی بیمه مرهونات و وثایق به‌صورت زیر است:

- اموال و وثایق موضوع بیمه

- وثایق مسکونی که عرصه و اعیانی آن‌ها در رهن بانک قرار می‌گیرد.

- کارخانه‌ها اعم از ساختمان‌ها و ماشین‌آلات آن‌ها و سایر اموال موضوع معاملات بانک

- مبلغ بیمه و مبنای محاسبه حق بیمه

مبلغ بیمه برای هریک از مرهونات، حتی‌الامکان معادل ارزش روز و واقعی آن‌ها (مطابق نظر ارزیاب) تعیین و حق بیمه بر مبنای آن محاسبه می‌شود. حق بیمه سالانه مرهونات ملکی بر مبنای مانده اصل و سود تسهیلات یا ارزش ارزیابی ملک، هر کدام که کمتر باشد، صورت می‌پذیرد.

۶۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها براساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتباراسنادی	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
جاری	-	-	۱۱۵,۱۴۸,۳۰۷	۱۰۶,۶۶۳,۷۹۸	۱۲,۲۹۹,۹۰۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹
سررسید گذشته	-	-	۱,۶۴۳,۷۳۳	۱,۳۴۹,۶۶۴	-	-
معوق	-	-	۳,۳۲۱,۲۵۲	۶,۷۲۰,۵۶۶	-	-
مشکوک	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	۲۴,۹۲۶,۹۰۹	۲۰,۹۱۵,۹۰۵	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱	۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳	۱۲,۲۹۹,۹۰۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹
ذخیره کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱	۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳	۱۲,۲۹۹,۹۰۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹

۶۳-۷-۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

اوراق دولتی و اسناد خزانه دولتی		۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد خزانه اسلامی	۴۵۸,۹۰۳	-	-
	۴۵۸,۹۰۳	-	-

۶۳-۷-۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۴	۱۳۹۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		میلیون ریال	میلیون ریال
نقد		۳۸,۵۱۸	۱,۹۵۵
اوراق مشارکت/صکوک		۵,۱۳۸	۴,۲۳۸
اوراق سهام سریع‌المعامله		۲۳۱,۰۰۵	۱۴۲,۷۶۶
سپرده		۳۸,۰۵۹,۹۳۵	۳,۱۱۴,۴۵۲
املاک و مستغلات		۳۷,۰۸۷,۱۱۷	۳۲,۳۲۵,۸۶۲
کارخانه و تجهیزات		۶۸,۰۷۰	۱۰۰,۱۰۸
ضمانت‌نامه		۳۶,۰۶۵	۲۷,۶۳۱
چک		۳۲,۸۷۹,۹۷۷	۳۱,۹۸۰,۵۱۷
سفته		۹,۸۹۴,۲۶۱	۱۱,۹۵۲,۱۳۳
قرارداد لازم‌الاجرا		۵,۸۶۳,۳۵۲	۹۸۱,۷۶۹
اسناد عادی		۱۶,۱۳۶	۲۲,۵۶۲
برگه اسناد تضمینی		۷,۱۸۱	۸,۷۰۲
افزارنامه		۲,۸۶۲	۲,۱۱۰
تعهدنامه		۸۱,۷۳۵	۹۸,۶۸۳
قرار داد صلح حقوق		۶۱۴	-
وکالت‌نامه		۴,۹۸۶	۵,۲۲۱
ورقه مبیعه‌نامه		۱۷۷,۰۹۶	۸,۹۲۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
نقد		۷۵,۲۳۰	۴,۶۵۵
اوراق مشارکت/ صکوک		۱۳,۳۲۰	۱۲,۹۹۰
اوراق سهام سریع‌المعامله		۸,۶۲۷,۸۷۹	۹,۱۹۵,۶۶۲
سپرده		۴,۳۶۵,۵۸۳	۱,۲۲۲,۰۴۴
املاک و مستغلات		۳۳,۰۸۸,۶۴۱	۳۰,۲۱۶,۶۴۳
کارخانه و تجهیزات		۳,۲۸۸,۰۲۵	۳,۲۹۰,۹۹۹
ضمانت‌نامه		۴۸۲,۱۶۶	۴,۳۰۶,۱۲۲
چک		۱۴۶,۳۰۳,۴۶۱	۱۲۱,۷۹۰,۹۶۱
سفته		۱۴,۸۷۵,۶۷۵	۱۹,۷۸۵,۴۷۴
قرارداد لازم‌الاجرا		۱۵,۹۲۹,۸۰۸	۲۳,۳۴۶,۲۰۱
اسناد عادی		۶,۰۰۰	۵,۰۶۵
تعهدنامه		۹۲,۴۱۹	۱۱۷,۱۲۲
قرار داد صلح حقوق		۴۰۰	۱۲۶,۹۶۶
ورقه مبیعه‌نامه		۱,۴۱۹	۱,۴۱۹
		۳۱۷,۲۵۰,۰۷۴	۲۹۴,۱۹۹,۹۵۳

۶۳-۷-۵- مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		۱۳۹۴	۱۳۹۳
کمتر از ۵۰ درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱ تا ۷۰	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	-
۷۱ تا ۹۰	-	-	-
۹۱ تا ۱۰۰	-	-	-
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	-
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۴,۲۰۸,۸۷۹	۱,۶۸۵,۸۷۱	۲,۰۰۶,۳۳۱
۵۱ تا ۷۰	۳,۷۱۵,۴۷۴	۲,۸۲۲,۹۲۱	۱,۲۶۹,۱۱۶
۷۱ تا ۹۰	۱,۱۷۳,۴۵۹	۱,۶۲۹,۹۶۲	۳,۵۹۵,۷۷۷
۹۱ تا ۱۰۰	۳۸,۳۹۵,۴۴۳	۳۸,۶۵۶,۱۷۰	۱,۳۹۲,۵۲۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۱,۸۱۸,۰۰۷
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۰۷۰,۴۸۸	۱,۶۴۳,۳۹۱	۵,۵۷۱,۶۷۶
۵۱ تا ۷۰	۳,۵۹۵,۷۷۷	۴,۹۰۰,۲۲۲	۱,۶۴۳,۳۹۱
۷۱ تا ۹۰	۱,۳۹۲,۵۲۸	۱,۷۲۸,۳۶۲	۳,۵۹۵,۷۷۷
۹۱ تا ۱۰۰	۸۱,۹۱۰,۱۴۶	۷۹,۴۹۵,۹۱۱	۱,۳۹۲,۵۲۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۸۱,۹۱۰,۱۴۶
	۱۴۹,۴۲۴,۹۲۶	۱۳۹,۹۳۳,۵۰۶	

۶۳-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

تمرکز ریسک اعتباری در بانک سامان به‌گونه‌ای است که طبق آن نوع، حجم، ماهیت و محتوای ریسک اعتباری تعیین می‌شود. تعیین تمرکز ریسک اعتباری شامل دو مسئله بازار هدف و حداکثر سهم آن بازار از پرتفوی اعتباری است که برای این منظور بانک سامان سالانه در قالب برنامه عملیاتی هرسال بازار هدف خود را در زمینهٔ اقلام بالای خط و زیرخط ترازنامه را تعیین می‌کند. بانک سامان تمرکز ریسک اعتباری خود را برای حوزه‌های زیر تعریف می‌کند:

- بانکداری شرکتی
- بانکداری خرد و متوسط

لازم‌به‌ذکر است که مسئول تعریف و بازنگری بخش‌های اقتصادی شامل هدف و میزان کلی پرتفوی اعتباری بانک، کمیسیون عالی استراتژی و بودجه است.

۶۳-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتباراسنادی	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۹,۴۲۴,۹۲۵	۱۳۹,۹۳۳,۵۰۵	۳,۲۳۸,۵۶۸	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۲,۲۹۹,۹۰۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹
میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش‌های اقتصادی					
بازرگانی	۵۹,۳۹۴,۸۲۴	-	-	۱۲,۲۹۹,۹۰۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹
خدمات	۲۹,۹۵۶,۴۵۳	۲۱,۳۸۸,۶۱۲	-	-	-
صنعت	۲۵,۱۸۸,۴۸۵	۳۰,۳۹۰,۳۳۷	۲,۶۵۲,۳۸۱	۲,۳۲۲,۰۷۷	-
کشاورزی	۸۲۳,۷۸۰	۸۳۸,۰۲۶	-	-	-
مسکن	۲۱,۵۰۹,۵۸۵	۱۲,۵۳۴,۱۹۸	-	-	-
معدن	۹۷۱,۹۷۵	۹۲۸,۵۷۴	-	-	-
متفرقه	۷,۱۹۵,۰۹۹	۱۲,۰۶۹,۸۳۷	-	-	-
بانک‌ها	۴,۳۸۴,۷۲۴	۴,۲۸۳,۵۷۳	۱۲۷,۲۸۳	۱۲۳,۰۴۳	-
	۱۴۹,۴۲۴,۹۲۵	۱۳۹,۹۳۳,۵۰۵	۲,۷۷۹,۶۶۴	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۸,۵۱۱,۶۶۹

۶۳-۳-۸-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		۱۳۹۴	۱۳۹۳
کمتر از ۵۰ درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱ تا ۷۰	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	۸۲,۴۷۶
۷۱ تا ۹۰	-	-	۷۵۹
۹۱ تا ۱۰۰	-	-	۸,۴۲۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۲,۰۶۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۴,۲۰۸,۸۷۹	۱,۶۸۵,۸۷۱	۱۵۹,۱۴۱
۵۱ تا ۷۰	۳,۷۱۵,۴۷۴	۲,۸۲۲,۹۲۱	۱۶,۵۲۸
۷۱ تا ۹۱	۱,۱۷۳,۴۵۹	۱,۶۲۹,۹۶۲	۳۵,۰۳۱
۹۱ تا ۱۰۰	۳۸,۳۹۵,۴۴۳	۳۸,۶۵۶,۱۷۰	۱۴۱,۵۸۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۶۰,۴۷۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۰۷۰,۴۸۸	۱,۶۴۳,۳۹۱	۳۱,۰۶۱
۵۱ تا ۷۰	۳,۵۹۵,۷۷۷	۴,۹۰۰,۲۲۲	۷۲,۰۷۲
۷۱ تا ۹۱	۱,۳۹۲,۵۲۸	۱,۷۲۸,۳۶۲	۸۶,۱۴۴
۹۱ تا ۱۰۰	۸۱,۹۱۰,۱۴۶	۷۹,۴۹۵,۹۱۱	۱,۳۳۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۱۷,۲۶۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۰۷۰,۴۸۸	۱,۶۴۳,۳۹۱	۲,۳۲۸
۵۱ تا ۷۰	۳,۵۹۵,۷۷۷	۴,۹۰۰,۲۲۲	۸,۶۲۱
۷۱ تا ۹۱	۱,۳۹۲,۵۲۸	۱,۷۲۸,۳۶۲	۱۱۰,۰۹۹
۹۱ تا ۱۰۰	۸۱,۹۱۰,۱۴۶	۷۹,۴۹۵,۹۱۱	۷,۷۶۶
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۵,۲۴۲
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۰۷۰,۴۸۸	۱,۶۴۳,۳۹۱	۱۰,۱۱۲
۵۱ تا ۷۰	۳,۵۹۵,۷۷۷	۴,۹۰۰,۲۲۲	۳,۰۰۱
۷۱ تا ۹۱	۱,۳۹۲,۵۲۸	۱,۷۲۸,۳۶۲	۹۱۶
۹۱ تا ۱۰۰	۸۱,۹۱۰,۱۴۶	۷۹,۴۹۵,۹۱۱	۱,۳۴۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	-	-	۸۴۳,۱۶۸
	۱۴۹,۴۲۴,۹۲۶	۱۳۹,۹۳۳,۵۰۶	۶۳۴,۰۵۰

۶۳-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان سال		میانگین		نسبت به کل	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
مشتریان حقیقی	۱۱,۰۸۵,۷۹۴	۷,۶	مشتریان حقوقی	۹,۱۱۱,۵۹۴	۶,۳
مشتریان حقیقی	۳۷,۶۶۹,۴۵۸	۲۶	مشتریان حقوقی	۸۷,۱۷۳,۳۵۵	۶۰,۱
۱۴۵,۰۴۰,۲۰۱					

۶۳-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

سیاست بانک درخصوص مدیریت مطالبات غیرجاری بر مبنای تمرکز بر اصل بازدارندگی با اخذ وثایق و مدیریت مطلوب درخصوص پیگیری و وصول مطالبات است. نظر به الزام بانک‌ها بر رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۹۴/۰۲/۰۱ مجلس شورای اسلامی و به‌منظور رعایت بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مبنی‌بر نحوه محاسبه و تسهیم سود مشاع، بانک‌ها می‌بایست نسبت به اصلاح ساختار دارایی‌ها و افزایش سهم دارایی‌های درآمدزا از طریق فروش اموال و املاک تملیکی و وصول مطالبات اقدام کنند. بنابراین بانک سامان نیز به‌منظور اصلاح ساختار دارایی‌ها و پیگیری اهداف وصول مطالبات غیرجاری خود بر مبنای آیین‌نامه‌های داخلی تدوین‌شده اقدام می‌کند که بر این‌اساس پیگیری و وصول مطالبات بانک (شامل اموال منقول و غیرمنقول و یا حقوق و امتیازاتی که در جریان وصول مطالبات بانک تحت مالکیت قرار می‌گیرد.) در پرونده‌های مطالباتی در صورتی‌که در سطح شعب و بانکداری اعتباری منجر به وصول مطالبات نشود، ابتدا توسط واحدهای اعتبارات خرد و صنفی و بانکداری شرکتی و در مرحله بعد برای آغاز اقدامات قانونی و حقوقی از طریق معاونت حقوقی دنبال می‌شود.

مطابق با اقدامات عملیاتی و استراتژیک و بنابر قوانین و مقررات، بانک ملزم به فروش اموال و املاک مازاد و تملیکی و وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول خود خواهد بود. براساس ساختار سازمانی، کاهش مقدار مطالبات سررسید گذشته برعهده واحدهای اعتباری و مسئولیت وصول مطالبات معوق و مشکوک‌الوصول برعهده معاونت حقوقی بانک است.

وصول مطالبات سررسید گذشته، براساس برنامه‌ها و پروژه‌های معاونت اعتباری، وصول مانده مطالبات سررسید گذشته برعهده مدیریت اعتبارات خرد و صنفی و مدیریت اعتبارات شرکتی است که در قالب برنامه سالانه تحقق اهداف خود را براساس معیارهای مصوب پیگیری می‌کنند. مطابق اهداف مصوب هیئت‌مدیره، مقرر است در برنامه یک‌ساله مدیریت امور اعتبارات خرد و صنفی مبلغ ۲,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و مدیریت اعتبارات شرکتی مبلغ ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال از مانده مطالبات سررسید گذشته را وصول کنند. به‌این‌ترتیب درمجموع وصول حدود ۳,۲۰۱,۰۰۰ میلیون ریال از مانده تسهیلات سررسید گذشته ازطریق دو مدیریت فوق محقق خواهد شد.

همچنین درخصوص وصول مطالبات طبقه معوق و مشکوک‌الوصول و فروش اموال تملیکی مسئولیت برعهده معاونت حقوقی بانک است. طبق برنامه مصوب هدف وصول مطالبات معوق ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال وصول مطالبات مشکوک‌الوصول برابر ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و میزان فروش املاک تملیکی بانک ۸,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است. درمجموع بالغ‌بر ۱۹,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از تسهیلات غیرجاری توسط معاونت حقوقی وصول خواهد شد.

روند وصول مطالبات در همه معاونت‌ها و مدیریت‌ها براساس قوانین و الزامات کشوری، بانک مرکزی ج.ا.ا. و آیین‌نامه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک است. درخصوص وصول مطالبات که ناشی از فروش املاک تملیکی بانک است، مطابق با قوانین و الزامات جاری و آیین‌نامه‌های داخلی بانک، روند کلی برای وصول مطالبات و فروش این املاک با توالی محاسبه بدهی رهنی و ارسال مدارک، تقاضای صدور اجرائیه، ابلاغ اجرائیه، استعلام وضعیت ثبتی، گزارش ارزیابی کارشناس رسمی، ابلاغ نظریه کارشناس رسمی، صدور مجوزهای تصمیم‌گیری و موردنیاز قبل از برگزاری جلسه مزایده، اقدامات اجرایی فروش ملک و تسویه‌حساب است. درصورت عدم‌فروش ملک تهرینی در جلسه مزایده، بانک موظف خواهد بود مطابق مجوزهایی که اخذ کرده و مقررات جاری بانک اقدام به تملک شش‌دانگ یا شراکت در ملک موضوع مزایده کند.

برنامه وصول سال ۱۳۹۴			
مانده مطالبات	پیش‌بینی وصول سال ۹۴	میزان وصول سال ۹۴	
۲۸,۹۸۶,۱۳۵	۱۸,۴۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۸۴,۸۸۶	

۶۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات غیر جاری

	۱۳۹۴	۱۳۹۳
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۲۸,۹۸۶,۱۳۵	۳۳,۷۵۶,۸۶۵
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۲۴,۸۶۸,۱۵۴	۱۴,۵۹۱,۰۱۰
تسهیلات غیرجاری تسویه‌شده طی سال		
وصول‌شده با تملیک دارایی	(۱۱,۲۱۴,۹۲۷)	(۱۴,۴۲۴,۷۴۵)
استمهال	(۴,۰۴۰,۶۳۰)	-
وصول نقدی	(۴,۳۲۲,۱۱۵)	(۴۵۳,۴۲۲)
مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۴,۳۸۴,۷۲۵)	(۴,۲۸۳,۵۷۳)
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال	۲۹,۸۹۱,۸۹۲	۲۸,۹۸۶,۱۳۵

۶۳-۳-۲- توزیع تسهیلات غیرجاری براساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک‌الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
بازرگانی	۱۱,۹۲۵,۳۶۹	۱۰,۳۱۴,۲۰۷	۱,۲۲۲,۷۳۳	۱,۳۰۸,۴۶۸	میلیون ریال	میلیون ریال
خدمات	۴,۰۶۲,۸۵۰	۳,۰۰۲,۰۰۵	۶۵۹,۳۸۰	۴۹۱,۷۱۵	میلیون ریال	میلیون ریال
صنعت	۱۰,۹۷۸,۰۸۶	۱۳,۱۳۷,۷۹۷	۱,۶۹۷,۱۵۶	۱,۸۴۱,۴۹۶	میلیون ریال	میلیون ریال
کشاورزی	۱۴۸,۴۲۹	۹۴,۴۹۸	۶,۴۹۵	۲,۰۲۸	میلیون ریال	میلیون ریال
متفرقه	۶۹۶,۳۴۳	۱,۱۷۸,۴۸۹	۲۳۹,۱۱۶	۱۲۳,۴۵۹	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکن و ساختمان	۲,۰۸۰,۴۷۰	۱,۲۵۹,۱۳۸	۶۱,۹۲۵	۳۶,۱۶۹	میلیون ریال	میلیون ریال
معدن	۳۴۵	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک	۴,۳۸۴,۷۲۵	۴,۲۸۳,۵۷۳	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۴,۲۷۶,۶۱۷	۳۳,۲۶۹,۷۰۷	۳,۸۸۶,۸۰۵	۳,۸۰۳,۳۳۵	۳۰,۳۸۹,۸۱۲	۲۹,۴۶۶,۳۷۲

۶۳-۳-۹- مانده دارایی‌های تملیکی

	۱۳۹۴	۱۳۹۳
املاک و مستغلات مسکونی	۶,۱۸۳,۳۶۵	میلیون ریال
املاک و مستغلات اداری/تجاری	۱۲,۷۵۳,۱۳۶	میلیون ریال
کارخانه و تجهیزات	۴,۲۳۸,۹۰۵	میلیون ریال
زمین	۳,۶۱۷,۴۸۴	میلیون ریال
	۲۶,۷۹۲,۸۹۰	۲۰,۴۶۳,۳۷۵

۶۳-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۵,۰۳۴,۵۹۲ میلیون ریال است. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۶۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۶۳-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک اعتباری با هدفی دستیابی کفایت سرمایه ۸درصد بیان می‌شود.

(میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۳۹۴				نوع دارایی	
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۷۰,۱۵۶	۸۷۶,۹۴۵	۲۰	۴,۳۸۴,۷۲۵	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	
-	-	۱۰۰	-	اوراق مشارکت غیردولتی	
۲۲۲,۳۷۳	۲,۷۷۹,۶۶۴	۱۰۰	۲,۷۷۹,۶۶۴	سرمایه‌گذاری در سهام	
۴۶۲,۸۰۶	۵,۷۸۵,۰۷۲	۱۰۰	۵,۷۸۵,۰۷۲	حساب‌های دریافتنی	
۹۲۵,۲۰۷	۱۱,۵۶۵,۰۸۲	۵۰	۲۳,۱۳۰,۱۶۳	تسهیلات اجاره به‌شرط تملیک و تسهیلات مسکن	
۹,۷۵۲,۸۰۳	۱۲۱,۹۱۰,۰۳۸	۱۰۰	۱۲۱,۹۱۰,۰۳۸	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات	
۲,۴۲۰,۴۵۸	۳۰,۲۵۵,۷۲۶	۱۰۰	۳۰,۲۵۵,۷۲۶	سایر دارایی‌ها	
-	-	۱۰۰	-	تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰٪)	
۱۱۳,۲۶۹	۱,۴۱۵,۸۵۸	۱۰۰	۷,۰۷۹,۲۸۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	
۸۳,۵۳۰	۱,۰۴۴,۱۲۲	۱۰۰	۵,۲۲۰,۶۱۱	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)	
۱۴,۰۵۰,۶۰۱	۱۷۵,۶۳۲,۵۰۷		۲۰۰,۵۴۵,۲۸۸		

۴-۶۳- ریسک نقدینگی

۴-۶۳-۱- تعریف ریسک نقدینگی

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸درصد بیان می‌شود.

(میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۴-۶۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های ریسک نقدینگی

سیاست بانک سامان این است که برای هر ارز همواره سپر نقدی به میزان حداقل ۲درصد کل سپرده‌های همان ارز را نگهداری کند. همواره مراقبت می‌شود که سپر نقدی بانک از این سطح کمتر نشود. همچنین حدودی برای مرادده با بانک‌ها تعیین شده است و به شدت مراقبت می‌شود که از آن حدود تخطی نشود.

۴-۶۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک نقدینگی است؛ بنابراین از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک نقدینگی برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، مدیریت خزانه‌داری و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

۴-۶۳-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی

بانک سامان برای سنجش ریسک نقدینگی از نسبت‌های مالی موجود در بال ۳ که شامل نسبت پایدار خالص تأمین مالی (NSFR) و پوشش نقدینگی (LCR) است، استفاده می‌کند و همچنین از شکاف نقدینگی ریالی و ارزی نیز استفاده می‌شود.

نسبت پایدار خالص تأمین مالی = تأمین مالی پایدار در دسترس / تأمین مالی پایدار موردنیاز

۴-۶۳-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سامان برعهده اداره ریسک، کمیته منابع و مصارف و مدیریت خزانه‌داری است.

کمیته منابع و مصارف به کمیته عالی ریسک و هیئت‌مدیره پاسخگو است و مسائل و موضوعات زیر را پیگیری می‌کند:

- بررسی و کنترل شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و انحرافات از بودجه باتوجه به پیش‌بینی بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری درخصوص میزان و ترکیب مطلوب و بهینه مصارف شامل مصارف اعتباری، ارزی، سرمایه‌گذاری، نقد و شبه نقد اعم از ریالی و ارزی و بازار بین‌بانکی براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛
- تصمیم‌گیری درخصوص نرخ‌های تجهیز و تخصیص منابع ریالی و ارزی باتوجه به نیاز، نرخ‌های رقبا و نرخ‌های بازار بین‌الملل و نیز حدود اختیارات واحدهای اجرایی برای تغییر در نرخ‌های مذکور براساس میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک براساس بودجه عملیاتی سالانه؛

- تصمیم‌گیری درخصوص راهکارهای پوشش نقدینگی براساس نقدینگی مصوب بانک در کمیسیون عالی استراتژی و کمیسیون عالی ریسک؛

- تعیین نرخ سود بین واحدی؛

- بررسی و تصویب برنامه احتیاطی در مواجهه با شرایط بحران نقدینگی باتوجه به میزان تأثیرگذاری در سودآوری بانک و در صورتی که بالاتر از اختیارات کمیسیون است گزارش مربوطه به کمیسیون استراتژی و هیئت‌مدیره ارسال شود؛

- کنترل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، روند سودآوری بانک، ساختار هزینه‌های بانک، نسبت‌های درآمدهای مشاع و غیرمشاع، نرخ بازدهی دارایی‌ها و سهام و بهای تمام‌شده پول در حدود اختیارات و تأثیر در سودآوری بانک براساس بودجه مصوب سالانه؛

- بررسی و تصمیم‌گیری درخصوص میزان سقف سرمایه‌گذاری در بازار سرمایه و کالا؛

- بررسی عملکرد پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک و در صورت انحراف از بودجه ارائه راهکارهای مناسب برای رسیدن به اهداف عملیاتی بانک؛

- کنترل و پایش نرخ تسهیلات و بازدهی دارایی‌های مختلف بانک (تسهیلات، سرمایه‌گذاری، بازار بین‌بانکی و...) براساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه بانک؛

- کنترل و پایش نرخ متوسط هزینه تأمین منابع بانک براساس میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه؛

- اتخاذ سیاست‌های مناسب برای حفظ حاشیه سود منابع و مصارف متناسب با میزان تعیین‌شده در بودجه سالانه و ارائه پیشنهاد و راهکارهای مناسب به کمیسیون عالی استراتژی؛

- تعیین و تصویب میزان نقدینگی احتیاطی سالانه متناسب با بودجه سالانه، مقررات و قوانین موجود و پیشنهاد هیئت‌مدیره؛

- اطمینان از کنترل و رعایت و حفظ میزان نقدینگی در شرایط زمانی مختلف؛

- نظارت بر فعالیت‌های بین‌بانکی؛

مدیریت خزانه‌داری مسئول بخش اجرایی درخصوص فعالیت‌های بین‌بانکی است.

۴-۶۳-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۷۸,۷۳۲	۱,۷۷۸,۲۸۹
۴۴,۷۷۲,۸۱۹	۳۹,۷۲۵,۰۷۹
۴۵۸,۹۰۳	-
۴۷,۷۱۰,۴۵۴	۴۱,۵۰۳,۳۶۹

مانده نزد بانک مرکزی

نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها

اوراق خزانه اسلامی

۴-۶۳-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
۳۲	۲۸	۴۶	۱۷	۲۲
۲۳	۲۷	۴۱	۱۹	۲۲
۲۱	۲۵	۳۹	۱۷	۲۰
۵۶	۴۹	۵۶	۳۹	۵۲
۱۴۵	۱۴۳	۱۵۰	۱۳۵	۱۳۶
۱۵	۲۳	۳۳	۱۴	۱۴

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها (۱)

دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها

خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها (۲)

تسهیلات به کل سپرده‌ها

تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر

سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها (۳)

- نقد و معادل نقد عبارت است از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال است.
- خالص دارایی‌های نقدی عبارت است از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
- سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی است که سررسید قراردادی ندارند. مانند سپرده قرض‌الحسنه جاری، پس‌انداز و....

۶۳-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه یا تسویه شوند، نشان می‌دهد.

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۴۹,۳۶۲,۱۶۶	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲,۷۰۰,۲۴۷	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۶۴,۶۸۶,۹۳۳	۲۰,۴۱۶,۶۶۱	۱۸,۶۱۷,۹۹۲	۲۳,۱۴۴,۳۸۵	۶۳۳,۸۹۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۸,۵۶۸	۸۰۴,۰۱۲	-	۴۵۸,۹۰۲	-	۱,۹۷۵,۶۵۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۳۰,۵۲۳	-	-	-	-	۱,۰۳۰,۵۲۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۷۸۵,۰۷۲	۵,۷۸۵,۰۷۲	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۹۳,۸۵۸	-	-	-	-	۳,۵۹۳,۸۵۸
دارایی‌های نامشهود	۴,۱۱۹,۵۶۳	-	-	-	-	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	۳۲۵,۲۷۵	۳۰۷,۳۵۷	۵۹۳,۰۰۷	۱,۴۵۷,۸۲۴	۱۸,۴۴۷,۸۶۲
سایر دارایی‌ها	۳۰,۲۵۵,۷۲۶	۴,۴۶۷,۵۶۶	۵۳۳,۳۳۳	۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۷,۹۵۲,۸۹۰	-
	۲۵۸,۷۱۶,۹۱۷	۱۳۸,۱۳۱,۲۷۱	۲۱,۲۵۷,۳۵۲	۲۶,۸۶۹,۹۰۱	۴۲,۵۵۵,۰۹۹	۱۹۰,۸۱۷,۷۶۰
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۲۱,۷۳۹,۷۶۳	-	۷,۹۴۷,۹۵۱	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۹۳۳,۹۰۰	۹۴۵,۲۳۱	۷۶۶,۰۱۴	۱,۵۴۸,۶۱۸	۳,۸۵۹,۰۲۸	۱۴,۸۱۵,۰۰۹
سود سهام پرداختنی	۱۵۷,۰۳۴	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۲۶۸,۶۵۵	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۱۴,۶۳۴	-	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	۲,۳۰۸,۰۴۳	۲,۳۰۸,۰۵۴	۴,۳۸۲,۴۰۸	۱۰,۷۲۱,۵۷۵	۱۶۹,۶۹۳,۴۷۲
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۴,۷۴۰	۲,۱۱۴,۷۴۰	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها	۲۴۷,۹۹۰,۲۲۹	۲۷,۱۰۷,۷۷۸	۳,۰۷۴,۰۶۸	۱۳,۸۷۸,۹۷۷	۱۴,۵۸۰,۶۰۲	۱۸۴,۵۰۸,۴۸۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۷۲۶,۶۸۸	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۵۸,۷۱۶,۹۱۷	۲۷,۱۰۷,۷۷۸	۳,۰۷۴,۰۶۸	۱۳,۸۷۸,۹۷۷	۱۴,۵۸۰,۶۰۲	۱۸۴,۵۰۸,۴۸۲
شکاف	۱۱۱,۰۲۳,۴۹۳	۱۸,۱۸۳,۲۸۴	۱۲,۹۹۰,۹۲۴	۲۷,۹۷۴,۴۹۷	۲۷,۹۷۴,۴۹۷	(۱۶۵,۴۲۶,۷۲۲)
شکاف انباشته	۱۱۱,۰۲۳,۴۹۳	۱۲۹,۲۰۶,۷۷۷	۱۴۲,۱۹۷,۷۰۱	۱۷۰,۱۷۲,۱۹۸	۱۷۰,۱۷۲,۱۹۸	۴,۷۴۵,۴۷۶
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۸۹۳,۴%	۱۴۶,۳%	۱۰۴,۵%	۲۲۵,۱%	۱۳۳۱,۲%	۳۸,۲%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۸۹۳,۴%	۱۰۳۹,۷%	۱۱۴۴,۳%	۱۳۶۹,۴%	۳۸,۲%	۰,۰%
سرمایه پایه	۱۲,۴۲۷,۱۴۱	-	-	-	-	-

گزارش مالی

۱۳۹۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۴۳,۳۷۶,۱۱۴	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۱,۹۵۰,۰۶۷	-	-	-	-	-
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۲	۶۱,۲۰۹,۱۱۴	۱۷,۷۱۷,۰۸۰	۱۹,۷۹۴,۹۲۶	۱۹,۷۹۴,۹۲۶	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱,۰۰۵,۰۵۲	-	-	-	۱,۴۴۰,۰۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۱۸۶,۲۲۰	-	-	-	-	۱,۱۸۶,۲۲۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۷۰۴,۶۷۸	۱,۷۰۴,۶۷۸	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۳۵۸,۵۰۵	-	-	-	-	۳,۳۵۸,۵۰۵
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۶۱,۳۹۴	-	-	-	-	۳,۸۶۱,۳۹۴
سپرده قانونی	۱۹,۵۱۲,۲۶۵	۳۱۲,۵۸۷	۳۳۷,۴۶۹	۵۹۸,۵۹۱	۱۶,۷۳۹,۳۱۷	-
سایر دارایی‌ها	۲۲,۵۷۶,۸۷۷	۲,۳۴۲,۵۹۴	۶۶۶,۶۶۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۰۴,۲۴۱
	۲۲۸,۰۸۲,۹۲۲	۱۲۱,۹۰۰,۲۰۶	۱۸,۷۲۱,۲۱۵	۲۲,۳۹۳,۵۱۶	۲۲,۳۹۳,۵۱۶	۹,۹۵۰,۴۲۸
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸,۷۵۵,۲۵۹	۲۳,۱۰۴,۶۴۷	-	۵,۶۵۰,۶۱۲	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۶۹۴,۹۳۲	۸۲۴,۴۰۷	۷۳۷,۶۲۸	۱,۵۶۲,۰۳۵	۱۴,۰۱۴,۹۲۶	-
سود سهام پرداختنی	۱۸۵,۸۱۱	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۷۰۲,۰۰۷	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۹۶,۳۰۷	-	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۲,۰۵۲,۶۶۳	۲,۳۶۸,۴۵۷	۳,۹۴۷,۴۲۹	۱۴۰,۰۵۴,۷۶۴	-
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۷۸۱,۷۹۵	۱,۷۸۱,۷۹۵	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها	۲۱۷,۳۱۳,۲۵۲	۲۷,۷۶۳,۵۱۲	۳,۱۰۶,۰۸۵	۱۲,۱۶۰,۰۷۶	۱۵۴,۰۶۹,۶۹۰	۶,۱۸۴,۱۲۵
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۷۶۹,۶۷۰	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۸,۰۸۲,۹۲۲	۲۷,۷۶۳,۵۱۲	۳,۱۰۶,۰۸۵	۱۲,۱۶۰,۰۷۶	۱۵۴,۰۶۹,۶۹۰	۱۶,۹۵۳,۷۹۵
شکاف	۹۴,۱۳۶,۶۹۴	۱۵,۶۱۵,۱۳۱	۱۰,۲۳۳,۴۴۰	۱۰,۲۳۳,۴۴۰	(۱۳۷,۳۳۰,۳۷۳)	(۷۰۰۳,۳۶۷)
شکاف انباشته	۹۴,۱۳۶,۶۹۴	۱۰۹,۷۵۱,۸۲۵	۱۱۹,۹۸۵,۲۶۵	۱۳۰,۲۱۸,۷۰۵	(۷,۱۱۱,۶۶۸)	(۱۴,۱۱۵,۰۳۵)
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۷۵۷,۵%	۱۲۵,۷%	۸۲,۳%	۸۲,۳%	۱۱۰۵,۱%	۵۶,۴%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۷۵۷,۵%	۸۸۳,۲%	۹۶۵,۵%	۱۰۴۷,۹%	۵۷,۲%	۱۱۳,۶%
سرمایه پایه	۱۲,۳۳۲,۱۲۲	-	-	-	-	-

۴-۵-۴-۶۳- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۴-۴-۶۳- جدول زیر، سررسید بدهی‌های مالی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد را نشان می‌دهد.

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۲۱,۷۳۹,۷۶۳	-	۷,۹۴۷,۹۵۱	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۹۳۳,۹۰۰	-	-	-	-	۲۱,۹۳۳,۹۰۰
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۱	۳,۷۸۰,۵۲۵	۱,۷۱۶,۲۲۷	۵,۵۵۸,۵۶۴	۷۴,۹۱۴,۸۸۰	۱۰۳,۴۴۳,۳۵۶
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۴,۷۴۰	۲,۱۱۴,۷۴۰	-	-	-	-
	<u>۲۴۳,۱۴۹,۹۰۵</u>	<u>۲۷,۶۳۵,۰۲۸</u>	<u>۱,۷۱۶,۲۲۷</u>	<u>۱۳,۵۰۶,۵۱۵</u>	<u>۷۴,۹۱۴,۸۸۰</u>	<u>۱۲۵,۳۷۷,۲۵۶</u>

۱۳۹۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸,۷۵۵,۲۵۹	۲۳,۱۰۴,۶۴۷	-	۵,۶۵۰,۶۱۲	-	-
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۶۹۴,۹۳۲	-	-	-	-	۲۱,۶۹۴,۹۳۲
اوراق بدهی	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱,۳۲۳,۲۱۹	۱۵,۱۴۶,۹۴۸	۴۰,۱۴۲,۱۵۲	۲۰,۲۱۴,۵۲۴	۸۱,۰۲۰,۲۹۸
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۷۸۱,۷۹۵	۱,۷۸۱,۷۹۵	-	-	-	-
	<u>۲۱۱,۱۲۹,۱۲۷</u>	<u>۲۶,۲۰۹,۶۶۱</u>	<u>۱۵,۱۴۶,۹۴۸</u>	<u>۴۶,۷۹۲,۷۶۴</u>	<u>۲۰,۲۱۴,۵۲۴</u>	<u>۱۰۲,۷۶۵,۲۳۰</u>

۴-۴-۵-۲- جدول زیر، سررسید بدهی‌های مالی ارزی براساس سررسید قیدشده در قرارداد را نشان می‌دهد:

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۰,۱۶۳,۰۶۶	۱۲,۲۱۵,۱۱۵	-	۷,۹۴۷,۹۵۱	-	-
سپرده‌های مشتریان	۸,۴۲۴,۸۰۱	-	-	-	-	۸,۴۲۴,۸۰۱
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۰,۵۶۸,۱۰۲	۳,۵۳۳,۶۵۵	۱,۶۳۵,۰۶۷	۵,۰۶۲,۰۶۴	-	۳۳۷,۳۱۶
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-
	<u>۳۹,۱۵۵,۹۶۹</u>	<u>۱۵,۷۴۸,۷۷۰</u>	<u>۱,۶۳۵,۰۶۷</u>	<u>۱۳,۰۱۰,۰۱۵</u>	<u>-</u>	<u>۸,۷۶۲,۱۱۷</u>

۱۳۹۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۸,۳۳۶,۷۳۷	۱۲,۶۸۶,۱۲۵	-	۵,۶۵۰,۶۱۲	-	-
سپرده‌های مشتریان	۶,۶۴۲,۴۱۱	-	-	-	-	۶,۶۴۲,۴۱۱
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۱,۱۲۳,۲۵۵	۳,۰۸۶,۴۴۹	۲,۱۸۴,۷۰۹	۵,۶۴۶,۱۲۲	-	۲۰۵,۹۷۵
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	-	-	-	-	-	-
	<u>۳۶,۱۰۲,۴۰۳</u>	<u>۱۵,۷۷۲,۵۷۴</u>	<u>۲,۱۸۴,۷۰۹</u>	<u>۱۱,۲۹۶,۷۳۴</u>	<u>-</u>	<u>۶,۸۴۸,۳۸۶</u>

۴-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در راستای اجرای آزمون بحران نقدینگی در بانک سامان، شناسایی عوامل ایجادکننده بحران نقدینگی در بانک و ساخت سناریوهایی بر مبنای فرضیات مبتنی بر واقعیات جاری ضروری است. بدین‌منظور برنامه اجرایی پروژه آزمون بحران با اهداف شناسایی و مطالعه عوامل زمینه‌ساز بستر بحران نقدینگی در بانک با استفاده از مطالعات صورت گرفته پیشین، تعیین فاکتورهای ریسک اصلی، شوک و اثرات آن بر دارایی‌ها و بدهی‌ها، طراحی سناریو همسو با دارایی‌ها و بدهی‌ها و مدل‌سازی آزمون بحران نقدینگی در بانک براساس عوامل تأثیرگذار درونی، پیش‌بینی احتمال بروز بحران نقدینگی و نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی برای پاسخگویی به جریان‌ات نقدی خروجی و اجتناب از تأمین وجوه با هزینه‌های قابل‌ملاحظه به اجرا درمی‌آید.

ریسک نقدینگی در بحران‌های مالی اخیر در مرکز توجه قرار گرفت؛ چراکه نشان داد یک بحران چگونه می‌تواند کمبود نقدینگی در بازار را به‌سرعت بین بانک‌ها تسری داده و حتی مؤسسات بزرگ را از فعالیت باز دارد. پیش از آن آزمون بحران ریسک نقدینگی در چارچوب آزمون بحران هیچ بانکی وجود نداشت؛ زیرا شواهد تاریخی نیز نشان از بحران ریسک نقدینگی به دلیل وقایع نقدینگی را نشان نمی‌دادند.

به‌طور متداول در صنعت بانکداری جریان بازگشت منابع باید با جریان خروج منابع هماهنگ باشد. در غیر این‌صورت با سه سناریو مواجه می‌شویم که در هریک از این سه سناریو ممکن است بانک را با کسری نقدینگی مواجه کند:

- سناریو ۱: در این سناریو فرض بر این است که ورود و خروج منابع توسط سپرده‌گذاران در حالت نرمال باشد؛ ولی بازگشت منابع یا وصول مطالبات از سوی اعتبارگیرندگان با سرعت کمتری صورت گیرد، در این‌صورت مدت‌زمان بیشتری منابع در اختیار اعتبار گیرنده قرار می‌گیرد.
- سناریو ۲: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران با سرعت بیشتری انجام می‌شود، بنابراین ورود منابع جدید و نیز بازگشت منابع از سوی اعتباردهندگان توانایی جبران خروج منابع را نخواهد داشت.
- سناریو ۳: در این سناریو فرض بر این است که خروج منابع توسط سپرده‌گذاران افزایش‌یافته و هم‌زمان بازگشت منابع از سوی اعتبارگیرندگان از حالت طبیعی خارج شود.

برای انجام آزمون بحران نقدینگی یکی از مطرح‌ترین نسبت‌ها نسبت پوشش نقدینگی LCR است. برای تعریف سناریوی فرضی درخصوص LCR می‌بایست شوک‌های فرضی بر ورود و خروج دارایی‌ها اعمال کرد و اثر آن را بر این نسبت و حد رسیده به مرز بحران مورد محاسبه قرار داد.

در شرایط عادی و براساس سوابق تاریخی نسبت‌های نقدینگی از جمله LCR هیچ‌گاه به مرز بحران نرسیده است؛ بنابراین سناریوی ما براساس یک شرایط فرضی در آینده بنا خواهد شد و نه داده‌های تاریخی. فرضیات مختلفی می‌تواند بر وقوع بحران مؤثر باشد از جمله عوامل بیرونی تغییرات نرخ تورم، ارز، شاخص بهای مسکن، مسدودشدن شبکه شتاب بانک از سوی بانک مرکزی و... .

تأثیر هریک از متغیرهای برون‌زای بیرونی بر نسبت‌های ترازنامه‌ای و افزایش نسبت مطالبات و از سویی کاهش نسبت تسهیلات و سپرده‌ها نسبت پوشش نقدینگی را دستخوش تغییر و در نهایت ممکن است به مرز بحران نزدیک کند.

۶۳-۵- ریسک بازار

۶۳-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار یا ارزش در معرض ریسک بازار، می‌تواند به‌عنوان احتمال خطر مربوط به عدم قطعیت درآمدهای پرتفوی معاملاتی یک مؤسسه مالی به‌واسطه تغییر در شرایط بازار شامل قیمت دارایی، نرخ بهره، نوسانات بازار و نقدینگی بازار تعریف شود. ریسک بازار زمانی به وجود می‌آید که مؤسسه مالی به‌طور فعالانه به خریدوفروش دارایی، بدهی و اوراق مشتقه مبادرت می‌کند نه هنگامی‌که اقلام مذکور را برای مقاصد سرمایه‌گذاری بلندمدت، تأمین مالی و مصون‌سازی نگهداری می‌کند.

۶۳-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

بانک سامان معتقد به مدیریت فعال ریسک بازار است؛ بنابراین از ساختار منسجمی برای مدیریت ریسک بازار برخوردار است. در این ساختار، هیئت‌مدیره، کمیته عالی ریسک، کمیته منابع و مصارف (تخصیص)، کمیسیون عالی اجرایی، کمیسیون سرمایه‌گذاری، مدیر امور سرمایه‌گذاری، مدیریت امور بین‌الملل و اداره ریسک مهم‌ترین نقش‌ها را دارند.

سهام:

- کمیسیون عالی اجرایی در بالاترین سطح - مازاد بر مبلغ معامله ۵۰میلیارد ریال در روز یا ۱۰درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر (هرکدام که کمتر باشد)؛

- کمیسیون سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۵۰میلیارد ریال در روز یا ۱۰درصد از سهام شرکت سرمایه پذیر(هرکدام که کمتر باشد)؛

- معاون سرمایه‌گذاری و شرکت‌های تابعه - مبلغ معامله از ۳میلیارد ریال تا ۳۰میلیارد ریال در روز و کمتر از ۵درصد از سهام شرکت سرمایه‌پذیر؛

- مدیر امور سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله از ۰,۲ تا سقف ۳میلیارد ریال در روز؛

- کارشناس سرمایه‌گذاری - مبلغ معامله تا سقف ۲۰۰میلیون ریال در روز.

ارز:

- مدیریت امور بین‌الملل و به‌صورت تخصصی اداره معاملات ارزی تصمیم‌گیری در حدود مجاز مبادلات را برعهده دارند.

- در مواردی در کمیسیون‌های هفتگی بین‌الملل رئیس هیئت‌مدیره و مدیرعامل براساس رویکردهای خاص و کلان بانک تصمیماتی را وارد می‌کنند.

۶۳-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

پرتفوی معاملاتی بانک از دو بخش تکمیل شده است:

- سهام

- وضعیت‌های باز ارزی

برای ارزیابی ریسک بازار سهام ارزش در معرض خطر کل پرتفوی سهام با سطح اطمینان ۹۹درصد محاسبه می‌شود.

براساس مقررات بال ۲ و مستند بانک مرکزی در مورد ریسک بازار از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی برای محاسبه سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک پرتفوی سهام استفاده می‌شود.

اما درخصوص ریسک بازار ارز، وضعیت باز ارزی برای کل پرتفوی و همچنین میزان وضعیت باز مثبت/ منفی هریک از ارزها و میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک ارز و ارزش در معرض خطر پرتفوی ارزی نیز از رویکرد شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود.

وضعیت باز ارزی یک ارز عبارت است از ارزش مطلق مجموع اقلام زیر:

- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به هر ارزی که در بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود.

- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین تعهدات بانک و تعهدات مشتریان به هر ارزی که در حساب‌های زیرخط ترازنامه ثبت می‌شود.

براساس آیین‌نامه بانک مرکزی حد مجاز وضعیت باز برای هر ارز (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۱۰درصد سرمایه پایه بانک است و حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۳۰درصد سرمایه پایه بانک است.

۶۳-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

باتوجه‌به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است.

نوع سرمایه‌گذاری	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار (۱)	تأثیر در سود و زیان (۲)	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
	(۵/۲ ، ۸/۰)-	۷,۴۰۰	(۵/۸ ، ۵/۶)-	(۴,۷۳۷)
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق	(۲/۸ ، ۴/۸)-	۸۷۸	(۳/۳ ، ۲/۴)-	(۸۱۰)

- تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰روزه محاسبه شده است.

- تأثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰روزه محاسبه شده است.

۶۳-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌های و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوییس
۱۲,۹۳۵,۴۶۴	۱۳,۸۷۲,۵۸۷	۱۵۲,۰۷۹,۵۹	۷,۱۶۶,۷۰۵	-	-
۳۷,۴۷۵,۳۱۴	۳۹۷,۱۶۰,۵۴۳	۴,۴۹۵,۴۸۳	۴۰,۵۷۲,۸۵۵	۲۱,۲۷۹,۷۴۱,۴۸۴	۶۰,۶۸۸,۶۳۲
-	-	-	-	-	-
۲۰,۶۸۸,۷۸۱	۱۳۲,۰۷۷,۶۱۶	-	۲,۶۸۴,۲۷۵	۷,۲۱۴,۳۶۴	۲۷,۵۷۶,۶۰۳
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۹,۱۱۸,۷۸۲	۲۰۲,۷۸۰,۷۷۶	-	۳۶,۹۴۰,۷۴۹	-	-
۹۰,۲۱۸,۳۴۰	۷۴۵,۸۹۱,۵۲۲	۴,۶۴۷,۵۶۲	۸۷,۳۶۴,۵۸۵	۲۱,۲۸۶,۹۵۵,۸۴۸	۸۸,۲۶۵,۲۳۵
۱۳,۲۲۳,۰۴۷	۲۹۵,۶۷۵,۷۴۶	۱,۴۹۳	۸۲,۲۷۳,۰۲۱	۱۸,۸۵۱,۵۷۰,۱۷۲	۷۰,۰۴۰,۰۲۲
۷,۰۲۰,۱۰۴	۱۳۷,۰۶۲,۴۶۰	۱۱۵,۵۳۹	۹,۳۳۱,۵۳۲	۴۲۶,۲۴۰,۷۰۴	۱۱,۲۶۴,۳۶۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۴,۲۹۸,۷۰۹	۶,۷۸۶,۷۲۹	-	۲۸۸,۹۱۰	-	۱۰۵,۶۹۱
-	۱,۶۸۲,۶۶۹	-	-	-	-
۹۶,۳۲۳,۵۱۲	۲۰۸,۸۳۱,۹۷۱	۷۶۷,۷۶۴	۱۶,۹۲۳,۹۳۹	۲,۰۳۹,۵۶۲,۵۸۷	۱,۴۸۹
۱۲۰,۸۶۵,۳۷۲	۶۵۰,۰۳۹,۵۷۶	۸۸۴,۷۹۶	۱۰۸,۸۱۷,۴۰۳	۲۱,۳۱۷,۳۷۳,۴۶۳	۸۱,۴۱۱,۵۶۱
(۳۰,۶۴۷,۰۳۲)	۹۵,۸۵۱,۹۴۶	۳,۷۶۲,۷۶۷	(۲۱,۴۵۲,۸۱۸)	(۳۰,۴۱۷,۶۱۵)	۶,۸۵۳,۶۷۴
(۹۲۶,۷۶۶)	۳,۲۵۲,۹۳۱	۱۶۲,۱۳۴	(۱۷۶,۵۹۶)	(۸۲)	۲۱۲,۰۰۵
-۷/۵۲%	۲۶/۴۰%	۱/۳۲%	-۱/۴۳%	۰/۰۰%	۱/۷۲%
(۱۸,۱۴۵,۸۱۷)	۶۸,۱۴۶,۸۳۰	۳,۵۹۷,۹۵۱	(۹۵,۹۶۲,۱۰۰)	(۴۰۵,۷۹۷,۲۲۱)	۵,۶۳۳,۷۳۰
-	۴۵,۸۰۱,۴۰۹	-	۹۵,۰۶۴	۱۳۹,۵۰۳,۰۰۱	۱,۴۴۰,۶۸۹
۴۰۸,۴۷۶	۵,۰۵۲,۳۰۳	۱۳۸,۳۳۴	-	-	-
-	-	-	-	-	-

باتوجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارایه شده است:

۱۳۹۴				۱۳۹۳			
نوع ارز				تغییر احتمالی در قیمت بازار (۱)	تأثیر در سود و زیان (۲)	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
				درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا				(-۰/۰۲، ۰/۴۳)	(۱,۹۶۷)	(-۰/۰۲، ۰/۴۷)	(۱,۴۱۵)
یورو				(-۲/۶۸، ۲/۹۸)	۹,۷۱۸	(-۲/۲۱، ۱/۲۳)	(۸,۲۳۴)
پوند انگلستان				(-۲/۴۹، ۲/۵۸)	۱۷۱	(-۲/۰۳، ۱/۶۰)	۵
درهم امارات				(-۰/۰۴، ۰/۴۳)	(۳۷۵)	(-۰/۰۴، ۰/۴۹)	(۲,۰۳۶)
ین ژاپن				(-۲/۲۴، ۲/۶۸)	(۰)	(-۲/۲۲، ۱/۷۰)	۲
فرانک سوییس				(-۲/۷۱، ۳/۴۱)	۳۷۰	(-۳/۱۹۲، ۲/۴۹)	۰
دلار کانادا				(-۲/۶۳، ۲/۷۳)	(۱)	(-۲/۴۸، ۱/۹۰)	۱
دلار استرالیا				(-۳/۶۷، ۳/۵۸)	(۰)	(-۲/۲۵، ۱/۳۶)	۴
لیر ترکیه				(-۳/۵۷، ۳/۵۰)	(۱۸۵)	(-۰/۶۱، ۰/۷۹)	(۱,۷۶۷)
روپیه هند				(-۱/۴۳، ۲۰/۶)	۱۶۰	(-۱/۴۸، ۱/۴۶)	۱۲۷
یوان چین				(-۰/۸۷، ۱۰/۱)	۱۳۷	(-۲/۱۶، ۲/۹)	۴
ریال عمان				(-۰/۲۰، ۰/۴۷)	۳۳۷	(-۰/۱۵، ۰/۶۱)	۴۰۶
ون کره جنوبی				(-۲/۶۱، ۲/۷۳)	۱	(-۳/۰۷، ۲/۹۰)	(۳۱۷)

• تغییر احتمالی در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.

• تأثیر در سود و زیان در قیمت بازار در افق ۱۰ روزه محاسبه شده است.

۶۳-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

ریسک سهام					ریسک ارز				
روش اندازه گیری					ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل شبیه سازی تاریخی					۲۳,۷۵۳	۲۲۵,۳۴۵	۱۸,۱۸۵	۳۸۷,۵۳۲	۶۱۲,۸۷۷

دلار کانادا	دلار استرالیا	لیر ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ریال عمان	ون کره جنوبی
-	-	۲,۶۱۵	-	-	-	-
-	۱۲,۷۴۸	۱۲۹,۵۳۲,۲۴۳	۷,۶۲۱,۱۹۶,۷۴۹	۱۶۴,۷۲۷,۹۷۴	۹۱,۲۱۵,۸۴۰	۱۰,۶۷۳,۳۶۳,۸۱۳
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱,۷۱۹,۹۵۰	-	۴۰۰,۳۶۰,۸۳۴
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	۷۸,۷۲۰	-	۲۴,۱۴۲,۴۱۰	-	۵۲,۴۱۶,۷۸۸,۵۶۶
-	۱۲,۷۴۸	۱۲۹,۶۱۳,۵۷۷	۷,۶۲۱,۱۹۶,۷۴۹	۱۹۰,۵۹۰,۳۳۴	۹۱,۲۱۵,۸۴۰	۶۳,۴۹۰,۵۱۳,۲۱۳
-	-	-	۴۴,۱۳۰	-	۸۷,۰۱۱,۰۷۳	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳,۳۰۲	۲۳,۹۰۱	۷۲,۵۳۳,۴۷۶	۶,۱۱۷,۷۲۹,۲۲۴	۱۵۷,۲۴۳,۳۶۶	۲,۱۸۶,۱۴۶	۶,۲۷۲,۳۴۰,۱۸۹
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۵۰۰,۴۵۱,۰۴۲
۶۱,۹۹۳	۷۱۸	۳۵,۳۷۰,۶۷۲	-	۱,۰۰۰	-	-
۶۵,۲۹۵	۲۴,۶۱۹	۱۰۷,۹۰۴,۱۴۸	۶,۱۱۷,۷۲۳,۳۵۵	۱۵۸,۹۶۴,۳۱۷	۸۹,۱۹۷,۲۱۸	۱۶,۷۷۲,۷۹۱,۲۳۱
(۶۵,۲۹۵)	(۱۱,۸۷۱)	۲۱,۷۰۹,۴۳۰	۱,۵۰۳,۴۲۳,۳۹۴	۳۱,۶۲۶,۰۱۸	۲,۰۱۸,۶۲۲	۴۶,۷۱۷,۷۲۱,۹۸۲
(۱,۵۰۷)	(۲۷۳)	۲۲۹,۰۵۶	۶۸۱,۰۵۱	۱۴۷,۲۱۹	۱۵۸,۵۵۵	۱,۲۰۳
-۰/۰۱%	۰/۰۰%	۱/۸۶%	۵/۵۳%	۱/۱۹%	۱/۲۹%	۰/۰۱%
(۶۵,۵۰۴)	(۱۱,۸۷۱)	۳۲,۸۴۰,۱۴۹	۱۴۰,۵۶۹,۶۴۴	-۱۴۳,۶۲۵,۶۶۴	۲,۰۱۲,۶۹۱	۷۸,۹۵۱,۹۰۰,۹۸۲
-	-	۴,۷۹۹,۶۲۰	۱,۷۲۴,۶۹۴,۷۵۶	۱۲۴,۹۴۹,۱۳۲	۲۱,۷۰۴,۷۰۴	۱۶,۵۹۳,۸۹۰,۷۶۵
۲,۳۷۰,۰۰۰	-	-	۱۱۵,۸۲۷,۳۶۰	۱۵,۶۴۲,۶۲۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-

۶۳-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۴						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱ سال	بالا تر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۴۹,۳۶۲,۱۶۶	۴۴,۷۷۲,۸۱۹	-	-	-	۴,۵۸۹,۳۴۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۲,۷۰۰,۱۹۴	۴,۵۶۹,۲۵۳	-	-	-	۸,۱۳۰,۹۹۴
	۲۲%	۲۲%	-	-	-	-
	۱۲۷,۴۹۹,۸۶۹	۶۸,۲۵۸,۴۶۹	۳۳,۸۲۲,۲۷۱	۱۶۲,۸۳۵	۱۲,۴۱۱,۰۶۴	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۲%	۲۳/۶%	۲۳/۳%	۲۴/۵%	۲۰/۴%	۱۱/۷%
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۳۸,۵۶۸	-	-	-	-	۳,۲۳۸,۵۶۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۳۰,۵۲۳	-	-	-	-	۱,۰۳۰,۵۲۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۵,۷۸۵,۰۷۲	-	-	-	-	۵,۷۸۵,۰۷۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۵۹۳,۸۵۸	-	-	-	-	۳,۵۹۳,۸۵۸
دارایی‌های نامشهود	۴,۱۱۹,۵۶۳	-	-	-	-	۴,۱۱۹,۵۶۳
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	-	-	-	-	۲۱,۱۳۱,۳۲۵
سایر دارایی‌ها	۳۰,۲۵۵,۷۲۶	-	-	-	-	۳۰,۲۵۵,۷۲۶
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۹,۶۸۷,۷۱۴	۵۸۳,۶۴۹	۴,۶۶۶,۶۱۱	۱,۷۰۹,۶۹۹	-	۲۲,۷۲۷,۷۵۵
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۹۳۳,۹۰۰	-	-	-	-	۲۱,۹۳۳,۹۰۰
	۱۵۷,۰۳۴	-	-	-	-	۱۵۷,۰۳۴
	۴,۲۶۸,۶۵۴	-	-	-	-	۴,۲۶۸,۶۵۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۸۹,۴۱۳,۵۵۲	۱۰۷,۲۲۳,۸۸۱	۱,۷۱۶,۲۲۷	۵,۵۵۸,۵۶۴	۷۱,۹۵۰,۹۷۶	۲,۹۶۳,۹۰۵
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۱۱۴,۷۴۰	-	-	-	-	۲,۱۱۴,۷۴۰
	۲۴۷,۵۷۵,۵۹۵	۱۰۷,۸۰۷,۵۳۰	۶,۳۸۲,۸۳۸	۷,۲۶۸,۲۶۳	۲۰,۲۱۴,۵۲۵	۲,۹۶۳,۹۰۵
	۱۰,۷۲۶,۶۸۸	-	-	-	-	۱۰,۷۲۶,۶۸۸
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۵۸,۳۰۲,۲۸۳	۱۰۷,۸۰۷,۵۳۰	۶,۳۸۲,۸۳۸	۷,۲۶۸,۲۶۳	۷۱,۹۵۰,۹۷۶	۲,۹۶۳,۹۰۵
شکاف	-	۹,۷۹۳,۰۱۲	۲۷,۴۳۹,۴۳۳	(۷,۱۰۵,۴۲۸)	(۵۹,۱۰۵,۷۴۶)	۹,۴۴۷,۱۵۹
شکاف انباشته	-	۹,۷۹۳,۰۱۲	۳۷,۲۳۲,۴۴۵	۳۰,۱۲۷,۰۱۷	(۲۸,۹۷۸,۷۲۹)	(۱۹,۵۳۱,۵۷۰)

۱۳۹۳						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱ سال	بالا تر از ۵ سال	غیرحساس به نرخ	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۴۳,۳۷۶,۱۱۴	۳۹,۷۲۵,۰۷۹	-	-	-	۳,۶۵۱,۰۳۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۱,۹۵۰,۰۱۹	۴,۶۳۵,۷۸۸	-	-	-	۷,۳۱۴,۲۷۹
	۲۲%	۲۲%	-	-	-	-
	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۲	۴۳,۱۳۴,۹۷۷	۴۲,۴۸۹,۶۱۵	۲۰۸,۱۱۳	۱۶,۴۱۶,۹۳۳	۱۵,۸۶۲,۰۴۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۱/۰۳%	۲۳/۳۹%	۲۷/۱۷%	۲۶/۰۸%	۱۹/۱۸%	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۴۴۵,۱۲۰	-	-	-	-	۲,۴۴۵,۱۲۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۱۸۶,۲۲۰	-	-	-	-	۱,۱۸۶,۲۲۰
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۷۰۴,۶۷۸	-	-	-	-	۱,۷۰۴,۶۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۳۵۸,۵۰۵	-	-	-	-	۳,۳۵۸,۵۰۵
دارایی‌های نامشهود	۳,۸۶۱,۳۹۴	-	-	-	-	۳,۸۶۱,۳۹۴
سپرده قانونی	۱۹,۵۱۲,۲۶۵	-	-	-	-	۱۹,۵۱۲,۲۶۵
سایر دارایی‌ها	۲۲,۵۷۶,۸۷۷	-	-	-	-	۲۲,۵۷۶,۸۷۷
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۸,۷۵۵,۲۵۹	۱,۷۹۳	۳,۰۲۶,۴۴۴	۲,۵۵۹,۴۶۹	-	۲۳,۱۶۷,۵۵۴
سپرده‌های مشتریان	۲۱,۶۹۴,۹۳۲	-	-	-	-	۲۱,۶۹۴,۹۳۲
	۱۸۵,۸۱۱	-	-	-	-	۱۸۵,۸۱۱
	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
سود سهام پرداختنی	۱۸۵,۸۱۱	-	-	-	-	۱۸۵,۸۱۱
اوراق بدهی	۲۰%	-	-	۲۰%	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۷۰۲,۰۰۷	-	-	-	-	۵,۷۰۲,۰۰۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۸۲,۳۹۳,۵۱۷	۱۵,۱۴۶,۹۴۸	۴۰,۱۴۲,۱۵۲	۲۰,۲۱۴,۵۲۴	-
سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۹/۰۴%	۱۵/۳۸%	۲۲/۱۶%	۲۲/۳۷%	۲۵%	-
	۱,۷۸۱,۷۹۵	-	-	-	-	۱,۷۸۱,۷۹۵
	۲۱۷,۰۱۶,۹۴۶	۸۲,۳۹۵,۳۱۰	۱۸,۱۷۳,۳۹۲	۴۳,۷۰۱,۶۲۱	۲۰,۲۱۴,۵۲۵	-
جمع بدهی‌ها	۲۱۷,۰۱۶,۹۴۶	۸۲,۳۹۵,۳۱۰	۱۸,۱۷۳,۳۹۲	۴۳,۷۰۱,۶۲۱	۲۰,۲۱۴,۵۲۵	۵۲,۵۳۲,۰۹۹
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰,۷۶۹,۶۷۰	-	-	-	-	۱۰,۷۶۹,۶۷۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۷,۷۸۶,۶۱۶	۸۲,۳۹۵,۳۱۰	۱۸,۱۷۳,۳۹۲	۴۳,۷۰۱,۶۲۱	۲۰,۲۱۴,۵۲۵	۶۳,۳۰۱,۷۶۹
شکاف	۵,۱۰۰,۵۳۵	۲۴,۳۱۶,۲۲۳	(۴۳,۴۹۳,۵۰۸)	(۳,۷۹۷,۵۹۱)	۱۵,۸۶۲,۰۴۵	۲,۳۰۸,۶۰۴
شکاف انباشته	۵,۱۰۰,۵۳۵	۲۹,۴۱۶,۷۵۸	(۱۴,۰۷۶,۷۵۰)	(۱۷,۸۷۴,۳۴۲)	(۲,۰۱۲,۲۹۷)	۲۹۶,۳۰۷

۶-۶۳- ریسک عملیاتی

۶-۶۳-۱- تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به عنوان زیان ناشی از خطا یا ناکارآمدی فرایندهای داخلی، افراد، سیستم و وقایع خارجی تعریف می‌شود. ریسک عملیاتی دربردارنده ریسک شهرت و ریسک حقوقی نیست.

۶-۶۳-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

بانک سامان برای اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به گونه‌ای که منطبق با قوانین نظارتی بانک مرکزی و نیز بهترین نمونه تجارب موجود در صنعت بانکداری باشد و نیز به منظور حصول اطمینان از این موضوع که ریسک‌های عملیاتی به شیوه‌ای سازگار و به‌طور جامع موردشناسایی، ارزیابی، سنجش و کنترل قرار می‌گیرند، فرایند اجرایی منسجمی را در تعامل با سایر واحدهای بانک به شرح زیر طراحی کرده است:

- اداره ریسک؛ واحد اجرایی ریسک عملیاتی با هدف شناسایی منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی و نیز پیاده‌سازی فرایند مدیریت ریسک عملیاتی در سطح فرایندهای سازمان عمل می‌کند. بنابراین فرایند مدیریت ریسک عملیاتی ازطریق رویکردی واحد شامل شناسایی ریسک، ارزیابی ریسک، پایش شاخص‌های ریسک و طرح‌های کاهش ریسک برای ریسک‌های عملیاتی مطابق با میزان اشتباهی این ریسک انجام می‌پذیرد. درحال حاضر با دریافت گزارش‌های ادواری و به‌روز از سایر واحدهای اجرایی که در رابطه با موضوع ریسک عملیاتی فعالیت می‌کنند به پایش ریسک عملیاتی در فرایندهای مهم بانک پرداخته می‌شود.
- مدیریت بهبود کیفیت؛ این مدیریت ازطریق طراحی و مستندسازی فرایندهای عملیاتی در سطح بانک، تعیین نوع ارتباط واحدهای سازمانی با توجه به فرایندهای عملیاتی، تعیین شاخص‌های پایش ارزیابی و کنترل و همچنین برقراری ارتباط مؤثر بین بخشنامه‌ها و قوانین با فرایندهای جاری ایفای نقش می‌کند. این ساختار به منظور استاندارد کردن فرایندها و به حداقل رساندن رخدادهای عملیاتی شکل می‌گیرد.
- مدیریت امور بازرسی؛ این مدیریت ازطریق بازرسی‌های ادواری فرایند عملیات در سطح شعب را براساس آیین‌نامه و بخشنامه‌ها موردبررسی قرار داده و گزارش مبتنی بر آن را تهیه می‌کند. این گزارش‌ها به عنوان اطلاعات پایه در تحلیل وقوع رخدادهای عملیاتی در سطح شعب مبنا قرار می‌گیرد و ریسک عملیاتی شعب برحسب انواع رخدادهای مدنظر مستند کمیته بال از ناحیه تعداد وقوع (فراوانی) و شدت وقوع زیان توسط اداره ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

۶-۶۳-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

از آنجا که یکی از عوامل مؤثر در ایجاد زیان عملیاتی از ناحیه افراد در سازمان شکل می‌گیرد، بانک سامان با اجرای اقدامات زیر سعی در ایجاد تدابیری پیشگیرانه از وقوع رخدادهای عمدی و سهوی انسانی دارد.

تلاش برای ایجاد فرهنگ و محیطی شفاف که هریک از افراد و واحدها به‌خوبی از وظایف و مسئولیت‌های خود در رابطه با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی آگاه باشند.

اشاعه فرهنگ مناسبی درخصوص ریسک عملیاتی برای نهادینه‌سازی رعایت معیارهای عالی اخلاقی.

برنامه‌ریزی برای ارائه برنامه‌های آموزشی برای اطمینان از اینکه منابع انسانی از دانش و تخصص کافی در زمینه شغلی خود بهره‌مند می‌باشند.

۶-۶۳-۴- تمهیدات مقابله با بحران

برای حصول اطمینان از اینکه در صورت وقوع بحران بتوان شرایط عادی را حفظ کند یا با برنامه منسجمی در کوتاه‌ترین زمان ممکن به شرایط عادی بازگشت و با هدف حداقل‌سازی پیامدهای وقوع بحران، آیین‌نامه پدافند غیرعامل در بانک سامان طراحی شده است.

۶-۶۳-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک سامان برای منظور کردن ریسک عملیاتی در محاسبات مربوط به کفایت سرمایه خود مطابق با بال II از رویکرد شاخص پایه استفاده می‌کند. علاوه بر این بانک سامان در حال توسعه و ایجاد ساختارهای مورد نیاز برای سنجش ریسک عملیاتی با استفاده از روش محاسبه پیشرفته است. بدین منظور نیازمند شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی در تمام فرایندهای کاری خود است.

ابزارهای شناسایی و ارزیابی ریسک در بانک سامان به شرح زیر است:

- استفاده از روش خودارزیابی ریسک به صورت کیفی در تعامل با مدیران و واحدهای عملیاتی در سطح بانک.
- استفاده از نتایج و داده‌های جمع‌آوری شده مرتبط با رخدادهای زیان‌بار ریسک عملیاتی در فعالیت‌های روزانه بانک که از نتایج حاصل از بازرسی و حسابرسی منظم حاصل می‌شود.
- استفاده از شاخص‌های کلیدی ریسک در فرایندهای مهم بانک به منظور بررسی روند ریسک عملیاتی.

۶-۶۳-۶- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

- سازوکار کنترل ریسک عملیاتی؛ پس از ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک می‌بایست تعیین کند که کدام دسته از ریسک‌ها را قبول یا کنترل کند. کنترل ریسک عملیاتی از طریق همکاری همه‌جانبه با واحدهای اجرایی مرتبط صورت می‌گیرد. مهم‌ترین اقدامات انجام شده در این خصوص شناسایی گلوگاه فرایندها از نقطه نظر عامل ایجاد ریسک عملیاتی (افراد، سیستم‌ها، فرایندها و حوادث خارجی) و تدوین/بازنگری آیین‌نامه‌های اصلاحی و پیشگیرانه در رابطه با وقوع رخدادهای زیان‌بار عملیاتی است.
- سازوکار پایش ریسک عملیاتی؛ وضعیت ریسک عملیاتی سازمان به منظور بررسی کارایی و اثربخشی کنترل‌ها و نیز تأثیر هرگونه رخدادهای جدید بر پروفایل سازمان در دوره‌های زمانی معینی موردپایش قرار می‌گیرد. در هر دوره، میزان منابع در معرض خطر ریسک عملیاتی، فراوانی و شدت اثر فاکتورهای ریسک، شاخص‌های کلیدی ریسک و نیز میزان کارایی و اثربخشی کنترل‌های موجود موردبررسی قرار می‌گیرد.

۶-۶۳-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی در بانک سامان با استفاده از روش شاخص پایه سنجیده می‌شود. میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی مطابق با جدول زیر است:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیون ریال)		روش اندازه‌گیری شاخص پایه
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۴۳۸,۴۵۰	۳۲۱,۵۰۰	

۶۳-۷- مدیریت سرمایه

۶۳-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۲,۳۶۲,۷۰۹ میلیون ریال است.

	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
الف) سرمایه اصلی		
سرمایه به کسر سرمایه تأمین‌شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۵,۵۷۵,۰۰۴	۴,۱۶۳,۰۰۴
افزایش سرمایه در جریان	-	۴۱۲,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۵۲۳,۸۶۸	۱,۴۴۸,۴۵۶
سود (زیان) انباشته	۱,۲۰۲,۱۴۵	۲,۴۴۷,۰۶۴
	۸,۳۰۱,۰۱۷	۸,۴۷۰,۵۲۴
ب) سرمایه تکمیلی		
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۷۸۸,۹۰۷	۱,۷۰۳,۲۰۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ثابت	۲,۴۲۵,۶۷۱	۲,۴۲۵,۶۷۱
	۴,۲۱۴,۵۷۸	۴,۱۲۸,۸۷۷
کسر می‌شود فرونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	-	-
سرمایه تکمیلی	۴,۲۱۴,۵۷۸	۴,۱۲۸,۸۷۷
سرمایه پایه قبل از کسور	۱۲,۵۱۵,۵۹۵	۱۲,۵۹۹,۴۰۱
ج) کسور از سرمایه پایه		
سرمایه‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری فرعی	-	-
سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	(۱۵۲,۸۸۵)	(۱۴۴,۷۲۱)
	(۱۵۲,۸۸۵)	(۱۴۴,۷۲۱)
سرمایه پایه	۱۲,۳۶۲,۷۰۹	۱۲,۴۵۴,۶۸۰

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱۱,۷۹۹,۲۸۷ میلیون ریال است. سرمایه پایه جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهام‌داران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

۶۳-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون‌شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵۵,۲۶۵,۵۸۱ میلیون ریال است.

	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
دارایی‌ها و تعهدات	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات تعدیل‌شده برحسب ریسک
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد	۲,۱۰۹,۶۲۰	-	-
سپرده قانونی	۲۱,۱۳۱,۳۲۵	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰,۶۰۹,۷۷۹	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۴۹,۳۴۳,۰۱۳	۲۰	۹,۸۶۸,۶۰۳
اوراق مشارکت دولتی	۴۵۸,۹۰۳	-	-
اوراق مشارکت غیر دولتی	-	۱۰۰	-
سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۶۹۴,۶۳۴	۱۰۰	۲,۶۹۴,۶۳۴
حساب‌های دریافتی	۶,۸۱۵,۵۹۴	۱۰۰	۶,۸۱۵,۵۹۴
وام‌ها و تسهیلات مسکن	۲۷,۵۶۲,۴۷۸	۵۰	۱۳,۷۸۱,۲۳۹
سایر وام‌ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۹۰,۰۷۴,۵۷۸	۱۰۰	۹۰,۰۷۴,۵۷۸
خالص دارایی‌های ثابت و سرقولی	۷,۷۱۳,۴۲۱	۱۰۰	۷,۷۱۳,۴۲۱
سایر دارایی‌ها	۲۰,۴۸۱,۰۱۵	۱۰۰	۲۰,۴۸۱,۰۱۵
تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	-	۱۰۰	-
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱,۱۴۷,۴۷۵	۱۰۰	۱,۱۴۷,۴۷۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۳۷۶,۵۰۸	۱۰۰	۳۷۶,۵۰۸
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۷۷۹,۴۹۰	۱۰۰	۷۷۹,۴۹۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۲۸,۸۱۵	۱۰۰	۲۸,۸۱۵
تعهدات بابت قراردادهای منعقدہ معاملات (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱,۴۸۶,۶۴۴	۱۰۰	۱,۴۸۶,۶۴۴
سایر تعهدات	۱۱۷,۵۶۷	۱۰۰	۱۱۷,۵۶۷
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک	۱۵۵,۲۶۵,۵۸۲		۱۴۷,۳۰۱,۲۵۳

۶۳-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

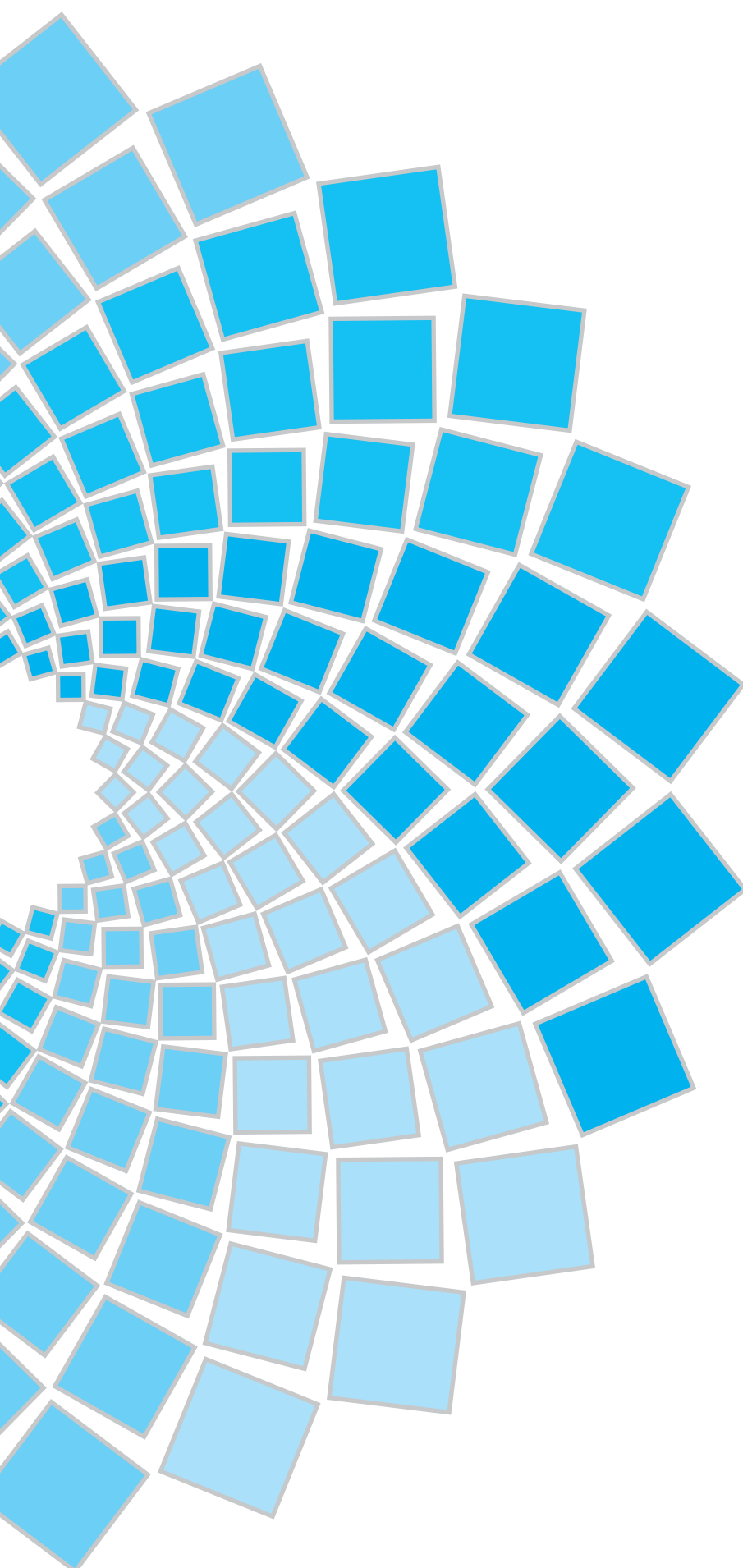
نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ۸۰ درصد است.

۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۶۲,۷۰۹	۱۲,۴۵۴,۶۸۰
۱۵۵,۲۶۵,۵۸۲	۱۴۷,۳۰۱,۲۵۳
۸/۰%	۸/۵%
نسبت کفایت سرمایه	
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون‌شده بر حسب ریسک	
سرمایه پایه	

۶۳-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارت است از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام، درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ۲۴/۱۲ درصد است.

۱۳۹۴	۱۳۹۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۸,۷۱۶,۹۱۶	۲۲۸,۰۸۲,۹۲۱
۱۰,۷۲۶,۶۸۷	۱۰,۷۶۹,۶۷۰
۲۴/۱۲	۲۱/۱۸
درجه اهرمی	
جمع حقوق صاحبان سهام	
جمع دارایی‌ها	



باشماه‌تیم

مرکز سامان ارتباط: ۰۲۱-۶۴۲۲

www.sb24.com