بانک صادرات ایران

گزارش تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به آذرماه ۱۴۰۴




بسم الله الرحمن الرحیم

	مقدمه	۵
۱	**ماهیت کسب و کار**	۶
۱-۱-	جایگاه صنعت بانکداری در بازار سرمایه:	۷
۱-۲-	وضعیت مطالبات از دولت :	۸
۱-۳-	قوانین و مقررات و سایر عوامل برون‌سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن‌ها از جمله مولفه‌های اقتصاد کلان:	۸
۱-۴-	اطلاعات بازارگردان شرکت :	۹
۱-۵-	شرکت‌های مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:	۹
۲	**اهداف و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف**	**۱۰**
۲-۱-	اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت:	۱۱
۲-۲-	برنامه‌های توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:	۱۲
۲-۳-	رویه‌های مهم حسابداری ، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:	۱۳
۲-۴-	سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن :	۱۴
۲-۴-۱-	گزارش عملکرد اجتماعی	۱۴
۲-۴-۲-	مسئولیت‌های زیست‌محیطی و بهینه‌سازی مصرف انرژی :	۱۴
۲-۴-۳	اقدامات اقتصادی و مالی:	۱۵
۲-۴-۴-	گزارش عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان:	۱۵
۲-۵-	اطلاعات اعضای هیات‌مدیره:	۱۷
۲-۵-۱-	جلسات اعضای هیات‌مدیره:	۱۹
۲-۵-۲-	اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک:	۱۹
۲-۵-۳-	اطلاعات مربوط به کمیته‌های تخصصی:	۲۱
۳	**مهمترین منابع ، مصارف ، ریسک‌ها و روابط**	**۳۰**
۳-۱-	منابع و مصارف:	۳۱
۳-۲-	**ریسک‌های اصلی و راهبردهای بانک صادرات ایران برای کاهش و کنترل ریسک‌های مترتب:**	**۳۲**
۳-۳-	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته :	۳۸
۳-۴-	دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن :	۳۹
۴	**نتایج عملیات و چشم اندازها**	**۴۰**
۴-۱-	نتایج عملکرد مالی و عملیاتی :	۴۱
۴-۲	جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع	۴۲
۴-۳-	تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها ، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت :	۴۲
۴-۴-	سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار:	۴۳
۴-۵-	سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام:	۴۴
۴-۶-	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته :	۴۴

۵	**شاخص‌ها و معیارهای ارزیابی عملکرد و برنامه‌های آتی**	**۴۵**
۵-۱-	شاخص‌های اصلی درجه‌بندی به همراه وزن محاسباتی هر شاخص:	۴۶
۵-۲-	عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:	۴۷
۶	**تحلیل راهبردی آثار تنش‌های ژئوپلیتیک و نااطمینانی‌های ناشی از جنگ بر عملکرد بانک**	**۴۹**
۶-۱-	تسهیلات اعطایی و امهال آن	**۴۹**
۶-۲-	نکول مطالبات و آثار آن	**۴۹**
۶-۳-	تسهیلات تکلیفی	**۴۹**
۶-۴-	اضافه برداشت	**۵۰**
۶-۵-	نرخ ارز	**۵۰**
۷	**جمع‌بندی**	**۵۱**
۷-۱-	عملکرد بانک در یک نگاه	۵۲
۷-۲-	برنامه‌های آتی بانک	۵۲
۷-۳-	**رهیافت‌های راهبردی مدیریت ارشد بانک در صیانت از پایداری ترازعملیاتی و غیر عملیاتی**	۵۳

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارایه شود.گزارش تفسیری مدیریت چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارایه نشده‌اند" فراهم می‌کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف به کار می‌رود.

گزارش تفسیری مدیریت می‌بایست همراه با صورت‌های مالی و یادداشت‌های مربوط به آن و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی مطالعه شود. این گزارش شامل جملات آینده‌نگری است که که با رویدادهای آتی یا عملکرد مالی شرکت در ارتباط می‌باشد.کلماتی نظیر "پیش‌بینی" ، "باور" ، "برآورد" ، "انتظار" ، "تمایل" ، "خواسته" ، "احتمال" و اصطلاحات مشابهی که به بانک مربوط است بیان‌گر جملات آینده‌نگر می‌باشند.



ماهیت کسب و کار



۱-۱- جایگاه صنعت بانکداری در بازار سرمایه

صنعت بانکداری، یکی از مهم‌ترین و استراتژیک‌ترین صنایع هر نظام اقتصادی محسوب می‌شود که وظیفه اصلی آن به عنوان یک نهاد مالی واسط، تجهیز و تخصیص بهینه منابع در اقتصاد کشور می‌باشد. علیرغم سابقه و پیشینه طولانی بیش از یکصد ساله صنعت بانکداری در کشور، ورود این صنعت به بازار سرمایه، در اوایل دهه ۸۰ شمسی و همزمان با تاسیس بانک‌های خصوصی و ورود آن‌ها به نظام بانکی کشور صورت پذیرفت. بانک صادرات ایران با نماد **"وبصادر"** در تاریخ ۱۳۸۸/۰۳/۰۲ و در راستای اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به عنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار عرضه گردید.

بانک صادرات ایران با در نظر داشتن الگوهای روزآمد برنامه‌ریزی راهبردی و بومی‌سازی اصول مرتبط با آن بر اساس شرایط اجتماعی، فرهنگی و سیاسی کشور و همچنین مقتضیات صنعت بانکداری در ایران، مطالعات و پژوهش‌های محیطی را انجام می‌دهد و بر اساس الگویی منسجم و نگاهی راهبردی، گزارش‌های کاربردی و راه‌کارهای پیشنهادی را برای پیشبرد حداکثری هدف‌های بانک تهیه می‌نماید. در این مسیر مهم‌ترین عوامل بیرونی اثرگذار بر صنعت بانکداری اعم از عوامل سیاسی، اجتماعی، متغیرهای کلان اقتصادی با لحاظ میزان کشش مورد انتظار هریک از عوامل بر روی انتظارات آینده‌نگر جامعه، تغییرات فناوری، بررسی رقبا و ... مورد بررسی قرار می‌گیرد.

بازارهای اصلی ، وضعیت رقابتی و جایگاه شرکت

طبق اعلام بانک مرکزی در حال حاضر ۳۵ بانک و موسسه اعتباری غیربانکی ایرانی با تعداد بالغ بر ۲۳ هزار شعبه و باجه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می‌باشند. از مجموع بانک‌های مورد اشاره، تعداد ۲ بانک خارجی، ۳ بانک دولتی تجاری، ۵ بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای، ۱۷ بانک غیردولتی تجاری، ۲ بانک غیردولتی قرض‌الحسنه، ۱ بانک مشترک ایرانی و خارجی و ۱ موسسه ایرانی غیربانکی می‌باشند که بانک صادرات جز بانک‌های غیردولتی تجاری محسوب می‌شود.

در حال حاضر در گروه بانک‌ها و موسسات اعتباری ۱۰ نماد در بازار بورس و ۹ نماد در بازار فرابورس حضور دارند که بانک صادرات در بازار دوم بورس در گروه مذکور حضور دارد.

۱-۲- وضعیت مطالبات از دولت

ارقام : میلیون ریال

شرح	اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	مانده سود و کارمزدریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	سود سال‌های آتی	کاهش ارزش عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص
تسهیلات تبصره‌ای به تعهد دولت	۳۴۶,۲۸۵,۴۲۰	۲۳۴,۰۶۵,۴۰۸	۱۰۴,۷۳۶,۳۳۸	(۳۰۷,۶۶۲,۰۹۹)	(۴,۸۰۱,۶۵۱)	۳۷۲,۶۲۳,۴۱۶
تسهیلات تبصره‌ای به تضمین دولت	۴۸۵,۰۲۶,۱۴۹		۴۶۷,۴۲۲,۶۷۲		(۸,۹۸۰,۲۹۲)	۹۴۳,۴۶۸,۵۲۹
اوراق مشارکت	۱۵,۵۹۰,۹۶۸	۱۲,۴۷۴,۳۸۳	۲۰۳,۲۹۲,۹۰۴		(۲,۷۳۶,۴۸۸)	۲۲۸,۶۲۱,۷۶۷
جمع	**۸۴۶,۹۰۲,۵۳۷**	**۲۴۶,۵۳۹,۷۹۱**	**۷۷۵,۴۵۱,۹۱۴**	**(۳۰۷,۶۶۲,۰۹۹)**	**(۱۶,۵۱۸,۴۳۱)**	**۱,۵۴۴,۷۱۳,۷۱۲**

۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون‌سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه‌های اقتصاد کلان

فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه، شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز شناخته‌شده است. مهم‌ترین قوانین مذکور عبارتند از:

- قانون تجارت مصوب سال ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی
- قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحیه‌های بعدی
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲ و اصلاحیه‌های بعدی
- قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۹۴
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی مصوب ۱۳۸۳
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب سال ۱۳۹۶
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- قانون بودجه سالانه کشور
- قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- قانون مبارزه با پولشویی
- استانداردهای حسابداری کشور
- اساسنامه بانک

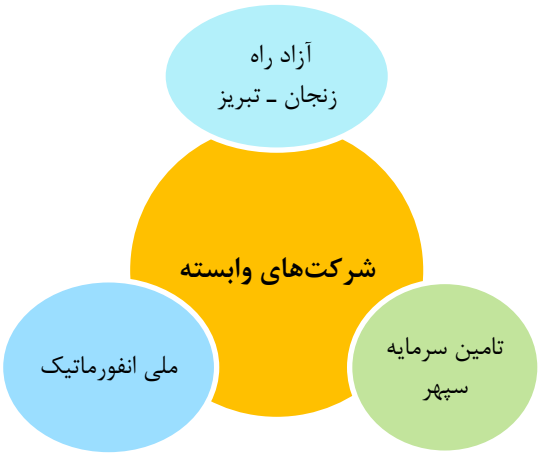
۱-۴- اطلاعات بازارگردان شرکت

ارقام : میلیون ریال

نام بازارگردان	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی گنجینه سپهر صادرات
آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۵/۲۲	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سرمایه‌گذار (مبلغ واریزی از زمان تاسیس صندوق)	۱۰،۷۰۵،۰۰۰	۲۵,۲۰۰,۹۳۴
مبلغ خرید طی دوره	739.204	۲۵,۵۹۴,۳۷۶
مبلغ فروش طی دوره	293.350	۳,۰۴۰,۱۱۸
سود (زیان) بازارگردانی	(509.545)	۱۴۳,۴۴۷
تعداد سهام خریداری شده طی دوره – سهم	۱,۱۵۸,۶۴۱,۱۵۲	۴۳,۵۸۷,۱۱۶,۳۸۷
تعداد سهام فروخته شده طی دوره – سهم	۵۰۲,۱۹۳,۰۰۰	۴,۷۲۳,۶۰۷,۹۹۲
مانده تعداد سهام نزد بازارگردان – سهم	۵۸,۰۴۹,۴۳۲,۱۶۰	۵۹,۹۶۸,۶۲۰,۳۲۴

۱-۵- شرکت‌های مشمول تلفیق یا زیرمجموعه

بانک صادرات ایران با استفاده از پتانسیل‌های شرکت‌های تامین سرمایه سپهر، صرافی سپهر صادرات، بیمه سرمد، کارگزاری بانک صادرات ایران، واسپاری (لیزینگ) سپهر صادرات و همچنین شرکت‌های فعال در حوزه IT در نظر دارد سبدی از محصولات متنوع را برای مشتریان خود از طریق ایجاد سوپرمارکت مالی فراهم نماید. بدیهی است این موضوع علاوه بر افزایش سودآوری، در جذب منابع پایدار بانک صادرات ایران نیز تاثیر بسزایی خواهد داشت.





اهداف و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن



۲-۱- اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه مدت

➢ ماموریت بانک صادرات ایران

ارایه خدمات جامع و متنوع بانکی و مالی به عموم جامعه با بهره‌گیری از بسترهای فناوری اطلاعات با تاکید بر ارزش‌آفرینی پایدار برای ذی‌نفعان به منظور نقش‌آفرینی در رشد اقتصادی و توسعه صادرات کشور و حضور موثر در بازارهای ملی و بین‌المللی

➢ هدف بانک در سال ۱۴۰۴

ارتقای تفکر بانکداری نوین

➢ چشم‌انداز بانک صادرات ایران

قرار گرفتن در بین سه بانک برتر کشور



➢ استراتژی‌های بانک صادرات ایران



- ارتقای بهره‌وری منابع و دارایی‌ها
- بهبود و افزایش سهم درآمدهای ارزی
- همسوسازی اهداف فردی و سازمانی
- توسعه سهم از بازار
- مدیریت هزینه‌ها با تاکید بر کاهش بهای تمام شده پول
- مدیریت و کنترل مطالبات غیرجاری
- متوازن‌سازی مصارف (سرعت - بازده و جریان ورودی - خروجی)
- استقرار و توسعه بانکداری دیجیتال
- مدیریت و کنترل دارایی‌های سمی

۲-۲- برنامه‌های توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع

در راستای توسعه سهم از بازار، مدیریت بهینه منابع و افزایش کارایی تخصیص منابع، توسعه محصولات بانک در حوزه‌های ذیل برنامه‌ریزی شده است:

- بانکداری دیجیتال با رویکرد اصلاح و تسهیل فرآیندهای موجود
- تامین مالی زنجیره تامین با رویکرد استفاده از ابزارهای مالی گام، ضمانت‌نامه و گشایش اعتبار اسنادی
- پایش خدمات نوین بانکی و بهبود عملکرد
- جذب و حفظ منابع و توسعه سهم از بازار از طریق انتخاب بخش‌های سودآور اقتصادی و زنجیره‌های ارزش صنعت و مشتریان
- بهینه‌سازی خدمات فروخته شده قبلی از طریق بازنگری و بهبود عملکرد متناسب با خدمات
- پذیرش رکن ضامن از سوی بانک در خصوص طرح‌های ارجاعی از سوی متقاضیان و شرکت‌های تامین سرمایه
- توسعه بازار محصولات و خدمات بانک از جمله چکنو، بانکداری باز، ست، سپینو و انواع طرح‌های تسهیلاتی
- متنوع‌سازی محصولات و خدمات قابل ارایه در شعب خارج از کشور متناسب با شرایط خاص کشور میزبان و محدودیت‌های بین‌المللی و ارایه خدمات کیفی و رقابتی از طریق کارگزاران بانک با هدف تسهیل تجارت خارجی
- راه‌اندازی و عملیاتی‌سازی سامانه بانکداری شرکتی
- برنامه‌ریزی به منظور راه‌اندازی بخش بانکداری اختصاصی
- ارتقای سهم از بازار بانک در شاخص‌های کلیدی صنعت پرداخت
- برنامه‌ریزی به منظور جذب کارگزاری‌ها، صرافی‌ها و صندوق‌های دارای مجوز فعالیت از مراجع بالادستی
- تمرکز ویژه بر توسعه بانکداری خرد
- حضور در نمایشگاه‌ها به منظور جذب منابع پایدار
- تامین مالی شرکت‌های حقوقی بزرگ بانکداری شرکتی در راستای حمایت از تولید و اشتغال کشور
- ارتقای سهم از بازار بانک صادرات ایران در شاخص‌های پرداخت الکترونیک از طریق تعامل بیشتر با شرکت‌های psp
- تلاش برای توسعه بازار بانکداری باز (open-banking)
- احیا و تعیین تکلیف IPG های غیرفعال

۲-۳- رویه های مهم حسابداری ، برآوردها ، قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده

اندازه گیری:	تلفیقی گروه	بانک
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در املاک	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سهام	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش پرتفوی سهام
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	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 جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۲-۴- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن :

۲-۴-۱- گزارش عملکرد اجتماعی

بر اساس تصمیمات مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ ، مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال بابت مسئولیت‌های اجتماعی بانک تصویب گردیده که تا پایان آذر ماه سال ۱۴۰۴، طبق جدول ذیل هزینه گردیده است:

ردیف	شرح	مبلغ به میلیون ریال
۱	حمایت مالی از برپایی موکب‌های مذهبی	۱۶۳،۰۰۰
۲	حمایت مالی از موسسات خیریه	۵،۵۰۰
۳	حمایت مالی از برگزاری مراسم مذهبی	۳۴،۰۰۰
۴	حمایت مالی از فعالیت‌های ورزشی	۲۵۰
۵	حمایت مالی از فعالیت‌ها و گردهمایی‌های علمی	۵،۸۰۰
۶	حمایت از مراکز پزشکی و درمانی	۲،۷۰۰
۷	حمایت مالی از موسسات فرهنگی	۱۶،۴۰۰
۸	بخشودگی جرایم مشتریان معسر و ناتوان	۴۵۲,۶۴۸
	جمع مبالغ هزینه‌شده	۶۸۰,۲۹۸

لازم به توضیح است که با احتساب رقم پرداخت‌شده در سال ۱۴۰۳ به میزان ۶۲۶،۹۷۹ میلیون ریال، در مجموع معادل مبلغ ۱،۳۰۷،۲۷۷ میلیون ریال از محل بودجه تصویبی پرداخت گردیده است همچنین بر اساس تصمیمات مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱، مبلغ ۲،۰۰۰ میلیارد ریال بابت موضوع یادشده مصوب گردیده که از این محل تا پایان آذر ماه سالجاری معادل رقم ۱۸۵ میلیارد ریال پرداخت گردیده است.

۲-۴-۲- مسئولیت‌های زیست‌محیطی و بهینه‌سازی مصرف انرژی

۱) عملیات اصلاح سیستم آبرسانی مجموعه فرهنگی تفریحی مفرح

۲) کاهش حداکثری میزان روشنایی اضافی در ساختمان برج سپهر و استفاده از سیستم روشنایی هوشمند در ساختمان برج غدیر

۳) استفاده حداکثری از مولدهای اضطراری جهت کمک به کاهش پیک بار شبکه و همکاری با شرکت توزیع نیروی برق تهران بزرگ

۴) کاهش حداکثری میزان روشنایی اضافی در ساختمان برج سپهر و استفاده از سیستم روشنایی هوشمند در ساختمان برج غدیر

۵) استفاده حداکثری از مولدهای اضطراری جهت کمک به کاهش پیک بار شبکه و همکاری با شرکت توزیع نیروی برق تهران بزرگ

۶) تفکیک زباله از مبدا و تحویل زباله‌های قابل بازیافت به شهرداری (در قالب طرح نوماند)

۷) بهره‌برداری از سیستم تصفیه‌خانه فاضلاب برج سپهر (سپتیک) و انجام سنجش آلاینده‌های محیط زیستی طی دوره‌های زمانی مدون، در راستای قوانین و مقررات مدنظر محیط زیست نسبت به مدیریت پساب "سیستم تصفیه فاضلاب" (انجام تست‌های ادواری در آزمایشگاه مورد تایید محیط زیست)

۲-۴-۳- اقدامات اقتصادی و مالی

در راستای پایداری اقتصادی و در راستای پرداخت تسهیلات تکلیفی تعیین‌شده، پرداخت وام‌های ازدواج، فرزندآوری، رفع نیازهای ضروری، ماده ۶۹ جوانی جمعیت، تسهیلات نهضت ملی مسکن(اراضی ۹۹ ساله)، خودمالکی، روستایی، بافت فرسوده و ...در دستور کار قرار گرفته که خلاصه عملکرد پرداخت تسهیلات/وام‌های تکلیفی یادشده به شرح جدول ذیل می‌باشد:

مبلغ : میلیون ریال

محل تامین	تعداد تسهیلات/ وام پرداختی	مبلغ پرداختی
منابع قرض‌الحسنه	۸۶،۹۰۰،۰۰۰	۱۸۲،۸۸۹،۰۰۰
سایر منابع بانک		

همچنین عملکرد بررسی و اخذ مصوبات مرتبط با پرونده‌های اعتباری نیز به شرح ذیل می‌باشد:

مبلغ : میلیون ریال

شرح	تعداد	مبلغ
مصوبات صادره(اعم از عقود ریالی، اعتبارات اسنادی، ضمانتنامه،اوراق گام/صکوک)	۳۹۱	۸۲۵،۳۵۹،۰۰۰
مصوبات صادره مرابحه خرد	۸۶۷	۲،۰۱۴،۰۰۰
پرونده های بررسی شده و مورد تایید قرار نگرفته	۶۵	۲۸۷،۳۲۳،۰۰۰

۲-۴-۴- گزارش عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

- تولید محتوای الکترونیکی دوره‌های آموزشی، طرح‌ها، محصولات و خدمات بانکی
- برگزاری پکیج آموزشی کارکنان جدیدالاستخدام
- تولید محتوای الکترونیکی دوره‌های آموزشی، طرح‌ها، محصولات و خدمات بانکی(کیف پول دیجیتال، آشنایی با فین‌تک ها، استارتاپ‌ها و ...)
- برگزاری دوره آموزشی ویژه مدیرعامل و اعضای هیات‌مدیره شرکت‌های تابعه و مشمول تلفیق بانک
- برگزاری همایش تبیین خط مشی توسعه فعالیت ارزی در مرکز مبادله ارز و طلای ایران ویژه کارکنان ارزی سطح شبکه
- تولید محتوای الکترونیکی تعاملی در حوزه مرتبط با بانکداری دیجیتال(نظیر بانک فیجیتال، استارتاپ‌ها ، فین‌تک و ...)
- رتبه‌بندی مدرسین سطح شبکه

- تعیین فراگیران، مدرس و واحد آموزش برتر در سطح شبکه و اختصاص پاداش مربوطه
- بروزرسانی و افزایش تعرفه‌های خدمات درمانی کارکنان
- افزایش تعداد مراکز درمانی طرف قرارداد بانک
- بازنگری ضوابط دارویی و افزایش سقف پرداخت مکمل‌ها
- انعقاد قرارداد و بهره‌برداری از مجموعه‌های ورزشی جهت کارکنان شاغل و بازنشسته
- افزایش تعداد هتل‌ها و مراکز اقامتی طرف قرارداد در سطح کشور
- توسعه امکانات و خدمات قابل ارایه در بستر سامانه طلوع
- انعقاد قرارداد بیمه عمر مسئولیت کارفرما در قبال کارکنان – اشخاص ثالث
- راه‌اندازی کارتابل مراکز درمانی
- متمرکز نمودن پرداخت تسهیلات صندوق بازنشستگی سطح شبکه در اداره کل رفاه
- افزایش سقف بیمه‌های عمر کارکنان، بیمه عمر همسر و فرزند ، حادثه مسکن
- بهره‌برداری از ۳۱ مجموعه ورزشی برای کارکنان شاغل و بازنشسته استان تهران

۲-۵- اطلاعات اعضای هیات‌مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تاریخ انتصاب	تجارب حرفه ای(رزومه کاری)	عضویت در کمیته های تخصصی و حاکمیت شرکتی	تعداد سهام در بانک
محسن سیفی کفشگری	مدیرعامل	دکترای اقتصاد	۱۴۰۲/۰۸/۲۲	• مدیرعامل بانک صادرات ایران • عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران • قائم مقام مدیرعامل بانک قرض الحسنه مهرایران • مدیر امور نظارت بانک رفاه کارگران • مشاور مدیرعامل بانک رفاه کارگران • شاغل در رده های مختلف اجرایی در شعبه و ستاد بانک • رییس هیات های بازرسی در سازمان بازرسی کل کشور • سربازرس سازمان بازرسی کل کشور	-	۸۳،۱۶۰
قربان اسکندری	رییس هیات‌مدیره	دکترای حسابداری	۱۴۰۲/۰۸/۰۱	• رییس هیات‌مدیره بانک صادرات ایران • مدیر کل امور بانکی و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی • عضو کمیسیون فرعی (تخصصی) شورای پول و اعتبار بانک مرکزی ج.ا.ا • عضو کمیته مشورتی اجرای قانون بانک مرکزی ج.ا.ا در بانک مرکزی • عضو کمیته اصلاح نظام بانکی در معاونت اقتصادی ریاست جمهوری • رییس هیات عالی نظارت بر کانون مشاوران اعتباری و سرمایه‌گذاری بانکی • نماینده وزیر امور اقتصادی و دارایی در شورای سنجش اعتبار • حسابرس ارشد هیات پولی و بانکی دیوان محاسبات کشور • مدیر حسابرسی هیات پولی و بانکی در بانک مرکزی ج.ا.ا • حسابرس ارشد هیات پولی و بانکی در بانک ملی ایران • حسابرس ارشد هیات پولی و بانکی در بانک مسکن • حسابرس ارشد هیات پولی و بانکی در بانک کشاورزی • حسابرس هیات پولی و بانکی در بانک توسعه صادرات ایران • عضو مستقل کمیته حسابرسی بانک دی • عضو مستقل کمیته حسابرسی شرکت بورسی سیمان لار سبزوار	-	۴۰،۱۳۵
مهدی اقبالی راد	نایب رییس هیات‌مدیره	کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم های اقتصادی	۱۴۰۲/۰۸/۲۲	• عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران • معاون شعب بانک صادرات ایران • معاون بانکداری جامع بانک صادرات ایران • مدیر امور بانکداری جامع بانک صادرات ایران • مدیر شعب استان فارس بانک صادرات ایران • مدیر شعب استان خوزستان بانک صادرات ایران • معاون اعتباری مدیریت شعب استان کرمان بانک صادرات ایران • رییس حوزه ریالی و بازاریابی استان یزد • رییس شعبه ممتاز یزد • کارشناس ارزی شعبه لندن • رییس دایره ارزی استان یزد	رییس کمیته مدیریت ریسک ـ رییس کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) و عضو کمیته حاکمیت شرکتی	۴۲،۷۲۲

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات	تاریخ انتصاب	تجارب حرفه ای(رزومه کاری)	عضویت در کمیته های تخصصی و حاکمیت شرکتی	تعداد سهام در بانک
محمد وطن‌پور	**عضو هیات‌مدیره**	**کارشناسی ارشد مدیریت مالی**	**۱۴۰۳/۱۰/۲۲**	• بانک صادرات ایران؛ عضو هیات‌مدیره • بانک صادرات ایران؛ عضو علی‌البدل اول هیات‌مدیره • بانک صادرات ایران؛ عضو هیات‌عامل و سرپرست معاونت طرح و برنامه • بانک صادرات ایران؛ عضو هیات‌عامل و معاون بانکداری جامع • عضو هیات پذیرش شرکت بورس تهران • عضو کمیته تحقیق شرکت فرابورس ایران • داور کمیته سازش کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران • شرکت تامین‌سرمایه سپهر؛ عضوهیات‌مدیره ؛ ۱۴۰۲- ۱۴۰۳ مدیرعامل و عضوهیات‌مدیره؛ ۱۳۹۸ – ۱۴۰۲ نایب ریس هیات‌مدیره (عضو موظف) • کانون نهادهای سرمایه‌گذاری ایران؛ عضو هیات‌مدیره • شرکت فرابورس ایران؛ نایب ریس هیات‌مدیره • شرکت سرمایه‌گذاری اعتضاد غدیر؛ نایب ریس هیات‌مدیره؛ ۱۳۹۸ – ۱۴۰۰ / عضو هیات‌مدیره؛ ۱۳۹۴ – ۱۳۹۸، • شرکت رایان‌هم‌افزا؛ نایب ریس هیات‌مدیره؛ ۱۳۹۸- ۱۴۰۰ / ریس هیات‌مدیره؛ ۱۳۹۶ – ۱۳۹۸، • شرکت گروه مالی سپهر صادرات؛ عضو هیات‌مدیره • شرکت سرمایه‌گذاری فناپ؛ عضو هیات‌مدیره • شرکت گسترش سرمایه‌گذاری ایرانیان؛ عضو هیات‌مدیره • شرکت سنجش فناوری آرمان شریف؛ عضو هیات‌مدیره • شرکت تامین‌سرمایه تمدن؛ قائم مقام مدیر عامل و معاون عملیات و بازار • شرکت خدمات ارتباطات رایـتـل؛ مدیر ارشد فاینانس • شرکت تامین‌سرمایه نوین؛ مدیر مهندسی مالی و طراحی ابزارها • شرکت تامین‌سرمایه اقتصاد نوین؛ مدیر پروژه‌های تامین مالی • وزارت بازرگانی؛ مدیر پروژهٔ طراحی و تأسیس دفتر توسعهٔ تجارت الکترونیک وزارت بازرگانی • شرکت قطارهای مسافربری رجاء؛ کارشناس بودجه‌ریزی عملیاتی؛ • گروه نرم‌افزاری دانشگاه علم و صنعت؛ عضو شورای تصمیم‌گیری و مدیر تیم مطالعات سیستم • شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی؛ کارشناس ارشد معماری سازمانی و برنامه‌ریزی استراتژیک	رییس کمیته حسابرسی، عضو کمیته حاکمیت شرکتی	۴۰،۱۳۵
یاسر مرادی	**عضو اجرایی هیات‌مدیره**	**دکترای حقوق خصوصی**	**۱۴۰۱/۰۵/۰۳**	• عضو اجرایی هیات‌مدیره بانک صادرات ایران • رییس هیات‌مدیره بانک صادرات ایران • دستیار وزیر امور اقتصادی و دارایی در امور بانکی • عضو هیات انتظامی بانک مرکزی • رییس شورای عالی بانکی و مدیر تطبیق بانک کشاورزی • مدیر اندیشکده حقوق بانکی دانشکده حقوق دانشگاه امام صادق (ع) • مسئول دبیرخانه کمیسیون حقوقی بانک‌های کشور • مشاور بانک‌های رفاه کارگران، سامان و قرض‌الحسنه • عضو کمیته عالی ریسک و تطبیق بانک رفاه کارگران • عضو کمیته تدوین اساسنامه بانک‌های دولتی دبیرخانه هیات دولت • نماینده شورای هماهنگی بانک‌ها در کارگروه کاربست اندیشه فقهی وزارت امور اقتصادی و دارایی • عضو مدعو کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار • عضو کارگروه مشترک دادستانی و شورای هماهنگی بانک‌ها در حل مشکلات بانکی	-	۴۰،۱۳۵

۲-۵-۱- جلسات اعضای هیات‌مدیره

نام و نام خانوادگی	تعداد جلسات عادی هیات‌مدیره	تعداد جلسات فوق العاده هیات‌مدیره	عضویت همزمان در هیات‌مدیره سایر شرکت‌ها	عضویت قبلی در هیات‌مدیره سایر شرکت‌ها در ۵ سال اخیر
محسن سیفی کفشگری	۲۲	۳	-	-
قربان اسکندری	۲۲	۳	-	-
مهدی اقبالی راد	۲۲	۳		رییس هیات‌مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سپهر
یاسر مرادی	۱۸	۲		-
محمد وطن پور	۲۲	۳	-	شرکت تامین سرمایه سپهر – کانون نهادهای سرمایه گذاری ایران – شرکت فرابورس ایران – شرکت سرمایه گذاری اعتضاد غدیر – شرکت رایان هم افزا – شرکت گروه مالی سپهر صادرات

۲-۵-۲- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی بانک

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه ای	سابقه اجرایی در بانک صادرات	سوابق مهم اجرایی	میزان مالکیت در سهام شرکت
۱	مهدی رزمی	معاونت اعتبارات	کارشناسی ارشد حسابداری	دو سال	عضو اجرایی هیات‌مدیره ، معاونت اعتبارات، مدیر امور اعتبارات و رییس اداره کل اعتبارات بانک سینا	۰
۲	سیدکاظم مرتضوی اسکویی	معاونت شعب	دکترای مدیریت دولتی	۳۰ سال	معاون امور بازرسی- مدیر امور شعب جنوب کشور، تهران و البرز بانک صادرات ایران- معاونت طرح و برنامه و مشاور اجرایی مدیرعامل طی سنوات ۱۴۰۰-۹۸ - عضو هیات‌مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سپهر	۱،۸۹۳،۹۵۹
۳	سید مجتبی صالحی	معاونت مالی و اقتصادی	دکترای حسابداری	۲۱ سال	رییس اداره کل حسابداری بانک صادرات - دبیر کمیسیون امور مالی شورای هماهنگی بانک‌ها	۴۰،۱۳۵
۴	احمد کارگر مطلق	معاونت حقوقی و وصول مطالبات	دکترای مدیریت	۲۰ ماه	عضو هیات‌مدیره و مدیر حقوقی شرکت پتروشیمی سبلان- مدیریت در شرکت‌های زیر مجموعه بانک توسعه صادرات- کارشناس رسمی دادگستری	۰
۵	عبداله رستمی	معاونت فناوری اطلاعات و معاونت طرح و برنامه	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	سه سال	معاون برنامه‌ریزی و مشاور مدیرعامل در بانک سینا-مشاور مرکز راهبردی بانک سپه- معاون طرح و توسعه بانک مهر اقتصاد- عضو هیات‌مدیره شرکت سازندگی انصار	۰

۶	همت الله حسین زاده سوادی	معاونت سرمایه های انسانی	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	مدیریت شعب منطقه جنوب تهران	عضو هیات‌مدیره بانک دی – عضو هیات عامل بانک دی – معاونت شعب و بازاریابی بانک دی – مشاور عالی اقتصادی و مالی شرکت سرمایه‌گذاری گسترش ایران خودرو- هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی – سرپرست تیم ملی کشتی در المپیک برزیل – مشاور مالی شرکت سرمایه‌گذاری سلیم مدیران خودرو	
۷	هدایت نصرالهی	معاونت مهندسی و پشتیبانی	دانشجوی دکترای علوم کامپیوتر گرایش هوش مصنوعی	سه سال	معاون حوزه مدیریت و روابط عمومی ، معاون پشتیبانی ، مدیر پشتیبانی ، مدیریت شعب استان البرز بانک قرض الحسنه مهر ایران	
۸	صمد آهنگر زنوزی	معاونت بین الملل	دکترای علوم اقتصادی	دستیار مدیرعامل در امور بین‌الملل	قائم مقام دبیرکل و رییس دبیرخانه اتحادیه پایاپای آسیایی، بانک مرکزی - رئیس گروه روابط راهبردی و زیرساختی بین‌المللی ، معاونت امور بین الملل ، بانک مرکزی- دبیر معاون امور بین الملل ، بانک مرکزی- دبیر معاون ارزی ، بانک مرکزی- مدیر امور بین‌الملل بانک رفاه کارگران – مدیر سرمایه‌گذاری شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران – مدیر پروژه تامین مالی خارجی(فاینانس) بانک مرکزی – مشاور اقتصادی معاونت امور معادن و صنایع مدنی وزارت صنعت، معدن و تجارت	
۹	داود مهدیان	معاونت بانکداری جامع	DBA مدیریت کسب وکار	۲۴سال	معاونت بین‌الملل- مشاور مدیرعامل – مدیریت شعب آذربایجان شرقی- سرپرست و عضو هیات‌مدیره آرین بانک افغانستان- مشاور بانکی دستیار رییس جمهور در پیگیری طرح‌های خاص	۱،۲۰۴،۰۸۷

۲-۵-۳- اطلاعات مربوط به کمیته‌های تخصصی

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک صادرات ایران در اجرای الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا و سازمان بورس و اوراق بهادار از سال ۱۳۹۰ تشکیل و مطابق با منشور مصوب کمیته با هدف کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیات‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از ارزیابی اثربخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی، سلامت گزارشگری مالی، اثربخشی حسابرسی داخلی، استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل و رعایت قوانین، مقررات و الزامات مشغول به فعالیت بوده و با بهره‌مندی از افراد متخصص و صاحب‌نظر، برگزاری مستمر جلسات، ایجاد ارتباط مستقیم با هیات‌مدیره و طرح‌های پیشنهادی کمیته به ایشان، گام موثری در استقرار مطلوب نظام حاکمیت شرکتی و کنترل‌های داخلی در بانک صادرات ایران داشته است.

تعداد اعضای کمیته حسابرسی ۶ نفر مشتمل بر یک نفر عضو هیات‌مدیره و چهار نفر عضو مستقل خبره و دارای تخصص‌های مالی و فناوری اطلاعات و ریاست محترم بوده که اهم سوابق تحصیلی و اجرایی ایشان به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسه
۱	محمد وطن پور	عضو هیات‌مدیره و رییس کمیته	کارشناسی ارشد مدیریت مالی	بانک صادرات ایران- عضو هیات‌مدیره موظف غیر اجرایی، عضو هیأت‌عامل و معاون طرح و برنامه، عضو هیأت‌عامل و معاون بانکداری جامع، عضو علی‌البدل اول هیات‌مدیره/ عضو هیأت‌پذیرش شرکت بورس تهران/عضو هیات‌مدیره بورس انرژی ایران/ مدیرعامل و عضو هیات‌مدیره شرکت تأمین سرمایه سپهر/ عضو هیات‌مدیره و داور کمیته سازش نهادهای سرمایه‌گذاری ایران/ نائب‌رئیس هیات‌مدیره و عضو کمیته تحقیق شرکت فرابورس ایران/ رئیس هیات‌مدیره شرکت رایان هم‌افزا/ عضو هیات‌مدیره شرکت گروه مالی سپهر صادرات/ نائب رئیس هیات‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری اعتضاد غدیر/ قائم مقام مدیرعامل و معاون عملیات و بازار شرکت تأمین سرمایه تمدن/ مدیر تأمین مالی تأمین سرمایه نوین و ...	۱۰
۲	محمود لنگری	عضو کمیته	دکترای حسابداری	استاد دانشگاه/ سابقه عضویت در هیات عامل، کمیته‌های فنی، کنترل کیفیت و حسابرسی عملیاتی سازمان حسابرسی/ کارشناس رسمی دادگستری/ شریک موسسه حسابرسی/ عضو جامعه حسابداران رسمی ایران/ عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران	۱۰
۳	حمیدرضا گنجی	عضو کمیته	دکترای حسابداری	استاد دانشگاه/ مشاور رسمی مالیاتی/ کارشناس رسمی دادگستری/ عضو هیات‌مدیره شرکت سرمایه‌گذاری فرهنگیان (۱۴۰۲-۱۴۰۱)/ عضو هیات‌مدیره سیمان داراب (۱۳۹۹-۱۳۹۸)/ عضو هیات‌مدیره سابق شرکت بیمه/ عضو هیات‌مدیره سیمان لار (۱۳۹۷-۱۳۹۸)/ عضو هیات‌مدیره سابق شرکت کارگزاری بورس اوراق بهادار/ مشاور کارگزاری رضوی(۱۳۹۷ -۱۴۰۱)- مدیر حسابرسی داخلی شرکت سرمایه گذاری و توسعه سیمان (۱۳۹۵-۱۳۹۸)/ قائم مقام مالی و سرمایه‌گذاری مروارید (۱۳۹۹/۱۳۹۸)/ مدیر مالی و اداری شرکت‌های پتروشیمی رجال و پتروشیمی سلمان فارسی (۱۳۹۳-۱۳۸۹)/ عضو هیات‌مدیره و خزانه دار انجمن علمی حسابرسی فناوری اطلاعات ایران/ عضو سابق کمیته های حسابرسی گلتاش-بهپاک- ساینا- وصنا- بنیاد کودک	۱۰

۴	محسن قادری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد مهندسی برق/ تمرکز در مهندسی کامپیوتر	مشاور مدیریت در بانک خاورمیانه/ مشاور مدیریت در بانک گردشگری و رئیس هیات‌مدیره هلدینگ IT بانک/ معاون فناوری اطلاعات بانک گردشگری/ عضو هیأت‌عامل بانک گردشگری/ مدیرعامل شرکت شاپرک/ مدیرعامل شرکت کارت اعتباری ایران کیش/ معاون مدیرعامل در بخش شبکه شرکت خدمات انفورماتیک/ معاون مدیرعامل در بخش اتوماسیون شرکت خدمات انفورماتیک کیش/ عضو هیات‌مدیره شرکت خدمات انفورماتیک کیش	۶
۵	آقای محمد خدایاری	عضو کمیته	کارشناسی ارشد حسابداری	بازنشسته بانک مرکزی ج.ا.ا (فروردین ماه ۱۳۹۹)/ مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا/ معاون اداره حسابداری کل و بودجه بانک مرکزی ج.ا.ا/ رئیس گروه حسابداری و مالی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا	۶
۶	آقای حسین جعفری	رییس اداره کل حسابرسی داخلی	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	معاون اداره کل حسابرسی داخلی بانک صادرات ایران/ عضو مستقل کمیته حسابرسی شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران/ حسابرس واحد حسابرسی داخلی بانک صادرات ایران/ بازرس امور بازرسی بانک صادرات ایران/ مأمور به خدمت در صندوق توسعه ملی/رئیس دایره در امور استان تهران، حوزه معاونین مدیرعامل و هیات‌مدیره بانک صادرات ایران/ عضو انجمن حسابرسی داخلی ایران/ عضو انجمن علمی فناوری اطلاعات ایران/ عضو کمیسیون حسابرسی داخلی شورای هماهنگی بانک‌ها	۱۰

لازم به ذکر است جناب آقای محسن قادری در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۰ و جناب آقای محمد خدایاری در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۰ به سمت عضو مستقل کمیته حسابرسی منصوب گردیده اند.

اقدامات انجام شده:

اهم اقدامات کمیته حسابرسی در نه ماهه سال ۱۴۰۴ به شرح ذیل می‌باشد:

- بررسی پیش‌نویس منشورهای کمیته حسابرسی و فعالیت حسابرسی داخلی با عنایت به نامه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۶ سازمان بورس و اوراق بهادار و ارایه رهنمودهای لازم به منظور ایجاد همگرایی با سایر بانک‌ها و رفع ابهامات در پیش‌نویس‌های مزبور
- بررسی پیش‌نویس دستورالعمل حاکمیت شرکتی با عنایت به نامه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ سازمان بورس و اوراق بهادار با هدف مشارکت فعال در تدوین دستورالعمل مزبور و رفع ابهامات و اشکالات موجود در آن
- ارایه تقویم کاری و برنامه سالانه کمیته حسابرسی برای سال ۱۴۰۴ به هیات‌مدیره بانک
- بررسی مفاد نامه مورخ ۱۴۰۴/۲/۶ بانک مرکزی ج.ا.ا با موضوع گزارش موارد ۳۰ گانه نظارتی و ارایه رهنمودهایی به منظور رعایت مفاد نامه مزبور مطابق با برنامه زمان‌بندی مشخص شده
- برگزاری نشست مشترک با حضور اعضای کمیته حسابرسی، حسابرسان سازمان حسابرسی و مسئولین مالی بانک به منظور بررسی و ارایه پیشنهادهای اصلاحی به هیات‌مدیره بانک پیرامون صورت‌های مالی و بندهای پیش‌نویس گزارش و بازرس قانونی بانک منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
- بررسی گزارش عملکرد آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط در راستای نظارت بر حسن اجرای آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

- بررسی یافته‌های مطروحه در گزارش‌های حسابرسی داخلی و فناوری اطلاعات پیرامون فرآیندهای قراردادهای خرید در بخش عملیاتی، تسهیلات تکلیفی و تبصره‌ای، ارزیابی عملکرد مدیریت شعب استان‌ها و مناطق تهران در بهبود عملیات اجرایی بانک و دستیابی به اهداف و فرآیندهای مرتبط با مرکز داده با حضور مسئولین واحدهای ذیربط
- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی داخلی و نحوه پیگیری اجرای مصوبات هیأت‌مدیره مرتبط با کمیته حسابرسی توسط واحد مزبور.

❖ اهم برنامه‌های آتی

- کسب اطمینان معقول از استقرار کنترل‌های داخلی و حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های تابعه آن
- حصول اطمینان از بهبود مستمر فرآیندهای اجرایی حسابرسی داخلی و افزایش بهره‌وری منطبق با استانداردهای حسابرسی داخلی
- حصول اطمینان از بهبود حسابرسی فناوری اطلاعات مبتنی بر استانداردها و ریسک‌های فناوری اطلاعات
- کسب اطمینان معقول نسبت به صحت، شفافیت و به موقع بودن گزارش‌های مالی بانک و رعایت استانداردهای حسابداری و سایر مقررات در گزارش‌های بانک
- تعامل مستمر با حسابرس مستقل به منظور ارتقای شفافیت صورت‌های مالی بانک
- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی داخلی و حصول اطمینان از اثربخشی و اجرای کامل وظایف تعیین شده از سوی مراجع نظارتی بانک برای واحد مزبور

بررسی نحوه اجرای مصوبات هیات‌مدیره بانک درخصوص پیشنهادهای کمیته حسابرسی و ارائه نتایج اقدامات صورت‌پذیرفته به مدیران عالی بانک

کمیته مدیریت ریسک

کمیته مدیریت ریسک، کمیته‌ای است تخصصی که از سوی هیات‌مدیره موسسه اعتباری و به‌منظور یاری رساندن به آن در امر نظارت بر مدیریت موثر ریسک‌هایی که موسسه اعتباری در معرض آن است تشکیل‌شده است.

در بانک صادرات ایران، این کمیته با برگزاری ۹ جلسه در نه ماهه سال ۱۴۰۴، مصوبات متعددی در زمینه کنترل و مدیریت ریسک‌های اعتباری، نقدینگی و عملیاتی صادر نموده است.

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسه
۱	مهدی اقبالی راد	عضو غیراجرایی هیات‌مدیره و رییس کمیته	کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم های اقتصادی	عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران ، معاون شعب ، معاون بانکداری جامع ،مدیر امور بانکداری جامع ، مدیر شعب استان فارس مدیر شعب استان خوزستان ، معاون اعتباری مدیریت شعب استان کرمان ، رییس حوزه ریالی و بازاریابی استان یزد ، رییس شعبه ممتاز یزد ،کارشناس ارزی شعبه لندن ، رییس دایره ارزی استان یزد	۹
۲	احمد دودانگه	عضو کمیته	کارشناسی ارشد حسابداری و دکترای مدیریت کسب و کار(DBA)	سرپرست اسبق معاونت مالی بانک صادرات ، مدیر امور مالی بانک، رییس اداره کل مدیریت ریسک، ریاست منطقه، معاونت اعتباری منطقه ، مشاور مدیریت موسسه اعتباری نور، عضو هیات‌مدیره شرکت پاکسان، معاونت امور برنامه‌ریزی و توسعه و مجامع هلدینگ صنایع بهشهر	۸
۳	مهدی عطوان	عضو کمیته	کارشناسی ارشد برنامه ریزی سیستم‌های اقتصادی و DBM مدیریت عالی بانک	مشاور مدیرعامل صندوق ضمانت سپرده ها ، سرپرست اداره ارزیابی و نظارت راهبردی بانک مرکزی ،مدیر اداره نظارت بر بانک ها و موسسه اعتباری (۲) بانک مرکزی ، رییس گروه بازرسی اداره نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری (۲) بانک مرکزی	۹
۴	امیر آذرفر	عضو کمیته	دکترای مدیریت صنعتی	عضو کمیته ریسک شرکت تامین سرمایه کیمیا، معاون امور شرکت‌ها، عضو کمیته سرمایه گذاری و کمیته جبران خدمت هلدینگ سرمایه گذاری ملی ایران(ونیکی)، عضو کمیته تدوین ضوابط شرکت رتبه‌بندی اعتباری برهان ، عضو هیات‌مدیره و رییس کمیته ریسک و سرمایه گذاری در شرکت‌های آلومتک ، فیبر ایران و کارخانجات ایران مرینوس ، مشاور سرمایه گذاری و ریسک در شرکت سرمایه گذاری سمند و شرکت سرمایه گذاری شاهد ،معاون اعتبارسنجی و داده کاوی ،نایب رییس هیات‌مدیره و رییس کمیته سرمایه گذاری موسسه رشد سرمایه انسانی ایرانیان(رسا)	۹
۵	حسن چنارانی	عضو کمیته	دکترای علوم اقتصادی	عضو هیات علمی دانشکده اقتصاد دانشگاه خوارزمی ، رییس کمیته تخصصی و دبیر شورای راهبری نظام جامع مدیریت مالی دولت ، دبیر ستاد برنامه و بودجه ۱۴۰۳، عضو کمیته نقدینگی بانک مرکزی ، عضو کمیته کنترل تورم دولت سیزدهم، عضو کمیسیون تخصصی ستاد هماهنگی اقتصادی دولت ، عضو کمیسیون تخصصی ستاد هماهنگی اقتصادی دولت ، عضو کمیسیون تخصصی شورای هماهنگی اقتصادی سران قوا ، رییس امور هماهنگی و تلفیق بودجه سازمان برنامه و بودجه کشور، رییس امور درآمدها ، تعهدات دولت و یارانه‌های سازمان برنامه و بودجه کشور ، دبیر کمیسیون اقتصادی هیات دولت ، مدیرکل و مشاور اقتصادی معاون حقوقی رییس جمهور ، مشاور کمیسیون تلفیق و هیات رییسه مجلس در بودجه‌های سنواتی	۷
۶	زهرا اسکندری	رییس اداره کل مدیریت ریسک و دبیر کمیته	دکترای مهندسی مالی	رییس اداره کل مدیریت ریسک ،معاونت اداره کل مدیریت ریسک ، کارشناس اداره کل مدیریت ریسک	۹

اقدامات انجام شده:

اهم اقدامات انجام‌شده در کمیته مدیریت ریسک شامل بررسی و اتخاذ تصمیم در خصوص موارد ذیل می‌باشد:

- بررسی راهکارهای عملیاتی کاهش کسری نقدینگی بانک
- ارسال اطلاعات مربوط به نسبت‌های مطالبات غیرجاری
- تسهیلات پرداختی دارای سقف سالیانه
- گزارش عملکرد کمیته‌های ریسک مدیریت شعب استان‌ها، مناطق و شعب مستقل
- ارایه گزارش آخرین وضعیت پیاده‌سازی سامانه رتبه‌بندی داخلی

- ثبت اطلاعات قراردادهای امهالی در سامانه مهتاب
- بررسی ریسک‌های مترتب بر برخی پروژه‌های تامین مالی
- بررسی وضعیت نسبت پوشش نقدینگی
- تسهیلات و تعهدات کلان (ذینفع واحد)
- بررسی وضعیت شاخص‌های بیانیه اشتهای ریسک

برنامه کمیته، بررسی و تجزیه و تحلیل موارد در راستای اهداف تعیین‌شده و مطابق با شرح وظایف مربوط در آیین‌نامه مصوب کمیته می‌باشد. موضوعات مطابق با شرایط حاکم بر فعالیت، اهمیت زمانی، دستور اعضای محترم هیات‌مدیره بانک، نتیجه بررسی‌های انجام شده توسط اداره کل مدیریت ریسک و سایر واحدها و .... ، با تایید ریاست محترم کمیته در دستور کار قرار می‌گیرد.

کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

منظور از تطبیق، سازگاری فعالیت موسسه اعتباری با قوانین، مقررات و استانداردهای مرتبط با فعالیت‌های آن است. ریسک تطبیق نیز به مفهوم شمول جریمه و مجازات یا آسیب به شهرت موسسه در اثر عدم رعایت مقررات است.

در بانک صادرات ایران، کمیته تطبیق با برگزاری ۸ جلسه در نه ماهه سال ۱۴۰۴، موارد متعدد الزامات قانونی و تطابق آنها با فعالیت بانک را رصد نموده است.

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسه
۱	مهدی اقبالی راد	رییس کمیته و عضو هیات‌مدیره	کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم های اقتصادی	عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران ، معاون شعب ، معاون بانکداری جامع ،مدیر امور بانکداری جامع ، مدیر شعب استان فارس مدیر شعب استان خوزستان ، معاون اعتباری مدیریت شعب استان کرمان ، رییس حوزه ریالی و بازاریابی استان یزد ، رییس شعبه ممتاز یزد ،کارشناس ارزی شعبه لندن ،رییس دایره ارزی استان یزد	۸
۲	احمد دودانگه	عضو مستقل	کارشناسی ارشد حسابداری و دکترای مدیریت کسب و کار(DBA)	سرپرست اسبق معاونت مالی بانک صادرات ، مدیر امور مالی بانک،رییس اداره کل مدیریت ریسک، ریاست منطقه، معاونت اعتباری منطقه ، مشاور مدیریت موسسه اعتباری نور، عضو هیات‌مدیره شرکت پاکسان، معاونت امور برنامه‌ریزی و توسعه و مجامع هلدینگ صنایع بهشهر	۸
۳	عبدالرضا فتاحی	عضو مستقل	کارشناسی ارشد حقوق خصوصی	معاونت حقوقی اسبق بانک صادرات ایران	۷
۴	محمد توحیدی	عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی	دکترای مدیریت مالی اسلامی	عضو هیات علمی دانشگاه امام صادق(ع)	۵
۵	داود محمدبیگی	عضو مستقل کمیته	کارشناسی ارشد	مدیر اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی ج.ا.ا	۳

۶	محمدحسین صفرزاده بندری	عضو مستقل کمیته	دکتری	عضو هیات علمی دانشگاه شهید بهشتی	۵
۷	عباس جعفری	دبیر کمیته و رییس اداره کل رعایت قوانین و مقررات(تطبق)	کارشناسی ارشد	رییس مرکز حسابداری مدیریت و رییس اداره کل رعایت قوانین و مقررات(تطبیق)	۵

- طی حکم صادره مورخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۰ جناب آقای دکتر اسکندری (رییس محترم هیات‌مدیره بانک) ، جناب آقای محمدحسین صفرزاده بندری به عنوان عضو مستقل جدید کمیته رعایت قوانین و مقررات(تطبیق) منصوب شدند.

اقدامات انجام شده:

- تشکیل جلسات کمیته تطبیق طبق آیین‌نامه مربوطه
- تطبیق بخشنامه‌های بومی‌سازی شده و دستورالعمل‌های مصوب با بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا و قوانین و مقررات بالادستی
- تطبیق بخشنامه‌های بومی‌سازی شده و دستورالعمل‌های مصوب توسط عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی کمیته تطبیق
- نظارت بر ابلاغ، بومی‌سازی و پیگیری اجرایی شدن بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در بانک
- بررسی گزارش چک لیست حوزه‌های شش‌گانه تطبیق تکمیل شده توسط مدیریت شعب استان‌ها، مناطق تهران و ادارات مرکزی و ارایه گزارشات مربوط به موارد نقض یا عدم رعایت قوانین و مقررات به هیات‌مدیره محترم بانک
- بروزرسانی سالیانه منشور رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) بانک
- تشریح آخرین وضعیت موضوعات و مسایل مهم و اساسی در حوزه مبارزه با پولشویی
- وضعیت اجرایی شدن بخشنامه "ضوابط ناظر بر سرمایه‌گذاری مشترک بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی"

❖ اهم برنامه‌های آتی

- برگزاری جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات(تطبیق) طبق آیین‌نامه مربوطه
- تطبیق بخشنامه‌های بومی‌سازی شده و دستورالعملهای مصوب با بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا و قوانین و مقررات بالادستی
- تطبیق بخشنامه‌های بومی‌سازی شده و دستورالعملهای مصوب توسط عضو مسئول نظارت و تطبیق شرعی کمیته رعایت قوانین و مقررات(تطبیق) از منظر شریعت
- الزام و پیگیری تجمیع و به روزرسانی بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره توسط واحدهای مختلف بانک با موضوع واحد

- ارسال گزارش اعمال نرخ سودهای اعلامی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا در سیستم سپهر هر دو هفته یکبار به بانک مرکزی ج.ا.ا
- نظارت بر ابلاغ، بومی سازی و پیگیری اجرایی شدن بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در بانک
- بازدید از شعب بابت رعایت نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار و نرخ سود تسهیلات اعطایی
- بازدید مسئول محترم نظارت و تطبیق شرعی بانک از شعب به منظور رعایت موازین شرعی در انواع خدمات و محصولات ارایه شده به مشتریان
- همکاری با اداره کل آموزش جهت برگزاری دوره‌های آموزشی فرهنگ رعایت قوانین و مقررات(تطبیق) برای همکاران بانک تا سطح معاونین محترم مدیرعامل
- پیگیری اجرایی شدن مصوبات هیات‌مدیره محترم بانک
- ارسال اطلاعات مجوزهای افزایش سقف تراکنش‌های برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به اشخاص حقوقی صادره توسط«کمیته راهبری بانکداری باز و سایر ابزارهای نوین بانکی» براساس دستورالعمل مربوطه به بانک مرکزی ج.ا.ا
- ابلاغ مجوزهای افزایش سقف تراکنش‌های برداشت از طریق درگاه‌های غیرحضوری متعلق به اشخاص حقوقی تایید شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا به واحدهای مربوطه
- تکمیل و بارگذاری مستندات OKRهای مصوب سال ۱۴۰۴ اداره کل رعایت قوانین و مقررات در سامانه هدف‌سنج
- ارسال گزارشات دوره‌ای به بانک مرکزی ج.ا.ا بابت اجرایی شدن تکالیف مندرج در برخی دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا
- شرکت در جلسات کمیسیون و کارگروه تخصصی تطبیق شورای هماهنگی بانک‌ها

کمیته جبران خدمت

کمیته جبران خدمات، مسئول نظارت بر استقرار و مدیریت برنامه‌های جبران خدمات و حقوق و مزایای نیروی انسانی از جمله بررسی و تصویب میزان جبران خدمات کارکنان می‌باشد که در راستای تخصیص بهینه منابع مالی بانک و حفظ حقوق و منافع صاحبان سهام تشکیل گردیده است و اهداف اصلی این کمیته عبارتند از:

- اتصال عملکرد به پاداش و جبران خدمات و برنامه‌های راهبردی و عملیاتی بانک
- استقرار نظام پاداش و جبران خدمات عادلانه مشتمل بر رویه‌ها، سیاست‌ها و مشوق‌ها و تصویب سیاست‌ها و استراتژی‌های کلان در حوزه منابع انسانی
- کسب اطمینان از هم راستا بودن نظام طراحی شده جهت جبران خدمات کارکنان با ریسک‌پذیری بانک

- کنترل تطابق الزامات قانونی و مقررات با نظام حقوق و مزایا و سازگاری نظام مربوط به کسب و کار بلندمدت، شرایط و محیط کار کارکنان در واحدهای مختلف
- جلوگیری از تخصیص پاداش‌های غیرضروری و ناعادلانه به کارکنان و مدیران
- تعیین مجموعه‌ای از اصول و پارامترهای مرتبط با سیاست‌گذاری نظام پاداش و حقوق و مزایا در بانک
- نظارت مستمر و بهینه بر کلیه موارد مرتبط با پاداش و مزایا
- بررسی و تصویب میزان و سقف پاداش کلیه کارکنان از جمله مدیران اجرایی و مدیران ارشد

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسه
۱	مهدی اقبالی راد	رییس کمیته و عضو هیات‌مدیره	کارشناسی ارشد برنامه‌ریزی سیستم های اقتصادی	عضو هیات‌مدیره بانک صادرات ایران ، معاون شعب ، معاون بانکداری جامع ،مدیر امور بانکداری جامع ، مدیر شعب استان فارس مدیر شعب استان خوزستان ، معاون اعتباری مدیریت شعب استان کرمان ، رییس حوزه ریالی و بازاریابی استان یزد ، رییس شعبه ممتاز یزد ،کارشناس ارزی شعبه لندن ،رییس دایره ارزی استان یزد	۲
۲	همت الله حسین زاده سوادی	معاونت سرمایه های انسانی	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	عضو هیات‌مدیره بانک دی – عضو هیات عامل بانک دی – معاونت شعب و بازاریابی بانک دی – مشاور عالی اقتصادی و مالی شرکت سرمایه‌گذاری گسترش ایران خودرو- هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی – سرپرست تیم ملی کشتی در المپیک برزیل – مشاور مالی شرکت سرمایه‌گذاری سلیم مدیران خودرو	۲
۳	عبداله رستمی	معاونت فناوری اطلاعات و معاونت طرح و برنامه	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	معاون برنامه‌ریزی و مشاور مدیرعامل در بانک سینا-مشاور مرکز راهبردی بانک سپه- معاون طرح و توسعه بانک مهر اقتصاد- عضو هیات‌مدیره شرکت سازندگی انصار	۲
۴	مسعود ابراهیمی	رییس اداره کل امور کارکنان	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	رییس اداره کل امور کارکنان بانک صادرات ایران	2

اقدامات انجام شده:

- سیاست‌گذاری و اتخاذ تصمیمات کلان در حوزه امور رفاهی، جبران خدمت و پرداخت حقوق به کارکنان جهت افزایش انگیزه در کارکنان
- تنظیم و پیشنهاد اهداف، اصول و پارامترهای سیاست پاداش جهت اتخاذ رویکرد منسجم برای همه کارکنان
- بررسی عملکرد و اثربخشی سیاست‌های پاداش
- هماهنگی و همکاری با سایر کمیته‌های نظارتی جهت اندازه‌گیری عملکرد کمیته جبران خدمت به منظور اتخاذ انگیزه و مشوق‌های بلندمدت
- بررسی حقوق پایه، جبران خدمات کوتاه‌مدت، جبران خدمات بلندمدت برای مدیران ارشد سازمان پس از دریافت پیشنهاد واصله از سوی مدیرعامل و ارایه گزارش نهایی به هیات‌مدیره جهت تصویب
- ارزیابی کفایت و اثربخشی سیاست‌گذاری پاداش کارکنان بطور سالانه و یا ادواری در جهت اطمینان از مدیریت ریسک مترتب، تاثیرگذاری و مناسب بودن پاداش در جبران خدمات

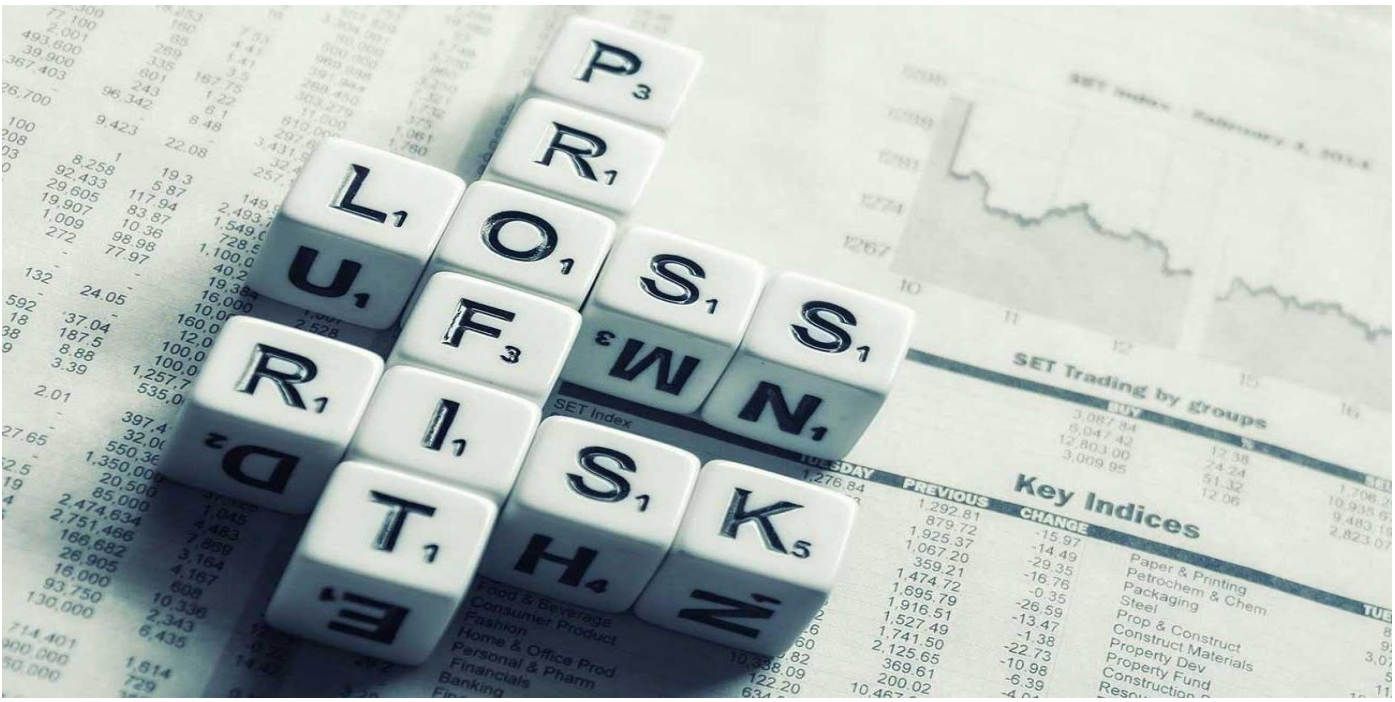
- تایید و تصویب موارد استثناء درخصوص پرداخت جبران خدمات برای مدیران ارشد
- بررسی سالانه تمامی طرح‌های بازنشستگی پیش از موعد، سایر گزارش‌های مرتبط با مسایل پاداش و مزایای کارکنان
- بررسی و تصویب اهداف عملکرد کوتاه‌مدت و بلندمدت جهت اعطای جبران خدمات
- ارایه گزارشات دوره‌ای از عملکرد و مصوبات کمیته به هیات‌مدیره

کمیته انتصابات (ویژه مدیران ارشد)

هدف از ایجاد این کمیته، بسترسازی و ایجاد فضای عادلانه رقابتی و شفاف با رویکردی عینی جهت انتخاب، ارزیابی و انتصاب کارکنان شایسته به سطوح بالاتر با بهره‌گیری از سنجش و ارزیابی دانش، توانمندی‌ها و شایستگی‌های کارکنان در ابعاد فردی، عمومی، مدیریتی، تخصصی و عملکردی می‌باشد.

ردیف	نام و نام‌خانوادگی	سمت	مدرک تحصیلی	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسه
۱	یاسر مرادی	عضو اجرایی هیات‌مدیره	دکترای حقوق خصوصی	عضو اجرایی هیات‌مدیره بانک صادرات ایران -رییس هیات‌مدیره بانک صادرات ایران -دستیار وزیر امور اقتصادی و دارایی در امور بانکی-مدیر اندیشکده حقوق بانکی دانشکده حقوق دانشگاه امام صادق (ع)- مسئول دبیرخانه کمیسیون حقوقی بانک‌های کشور -مشاور بانک‌های رفاه کارگران، سامان و قرض‌الحسنه- عضو کمیته عالی ریسک و تطبیق بانک رفاه کارگران - عضو کمیته تدوین اساسنامه بانک‌های دولتی در دبیرخانه هیات دولت- نماینده شورای هماهنگی بانک‌ها در کارگروه کاربست اندیشه فقهی وزارت امور اقتصادی و دارایی- عضو مدعو کمیسیون فرعی شورای پول و اعتبار- عضو کارگروه مشترک دادستانی و شورای هماهنگی بانک‌ها در حل مشکلات بانکی	۱۴
۲	مهدی رزمی	معاونت اعتبارات	کارشناسی ارشد حسابداری	عضو هیات‌مدیره - معاونت اعتبارات، مدیر امور اعتبارات و رییس اداره کل اعتبارات بانک سینا	۱۴
۳	سید مجتبی صالحی	معاونت مالی و اقتصادی	دکترای حسابداری	رییس اداره کل حسابداری بانک صادرات- دبیر کمیسیون امور مالی شورای هماهنگی بانک‌ها	۱۴
۴	عبداله رستمی	معاونت فناوری اطلاعات و معاونت طرح و برنامه	کارشناس ارشد مدیریت اجرایی	معاون برنامه‌ریزی و مشاور مدیرعامل در بانک سینا-مشاور مرکز راهبردی بانک سپه- معاون طرح و توسعه بانک مهر اقتصاد- عضو هیات‌مدیره شرکت سازندگی انصار	۱۴
۵	سید کاظم مرتضوی اسکویی	معاونت شعب	دکترای تخصصی مدیریت دولتی	معاون امور بازرسی- مدیر امور شعب جنوب کشور، تهران و البرز بانک صادرات ایران- معاونت طرح و برنامه و مشاور اجرایی مدیرعامل طی سنوات ۱۴۰۰-۹۸ - عضو هیات‌مدیره شرکت پرداخت الکترونیک سپهر	۱۴
۶	همت الله حسین زاده سوادی	معاونت سرمایه های انسانی	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	عضو هیات‌مدیره بانک دی – عضو هیات عامل بانک دی – معاونت شعب و بازاریابی بانک دی – مشاور عالی اقتصادی و مالی شرکت سرمایه‌گذاری گسترش ایران خودرو- هیات علمی دانشگاه آزاد اسلامی – سرپرست تیم ملی کشتی در المپیک برزیل – مشاور مالی شرکت سرمایه‌گذاری سلیم مدیران خودرو	۱۴
۷	مسعود ابراهیمی	رییس اداره کل کارکنان	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی	رییس اداره کل امور کارکنان	۱۴

مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط



۳-۱- منابع ومصارف

ارقام : میلیون ریال

شرح	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
موجودی نقد	۱,۸۵۹,۸۱۱,۴۶۷	۱.۱۸۶.۰۵۷.۹۵۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱,۰۴۴,۵۰۵,۱۵۳	۱.۱۹۳.۲۰۱.۷۸۵
مطالبات از دولت	۱,۵۴۴,۷۱۳,۷۱۲	۱.۲۶۷.۲۰۲.۴۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۳۱,۱۳۵,۲۱۷	۵۱.۵۴۱.۲۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۰,۱۰۱,۷۵۹,۰۶۸	۸.۶۳۸.۹۴۲.۳۳۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴۲,۷۴۲,۵۱۷	۱۰۶.۹۷۹.۹۲۵
سایر دریافتنی‌ها	۶۵۸,۱۷۷,۹۸۳	۴۲۹.۰۴۵.۹۹۸
سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق بهادار	۹۳۱,۱۸۵,۲۱۹	۷۳۹.۴۰۷.۸۹۲
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	۱۴,۶۸۴,۷۴۴	۱۱.۱۱۸.۳۲۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۴۴,۹۱۲,۴۰۰	۶۰.۲۵۹.۴۲۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۱۳,۱۱۷,۵۶۹	۱.۰۲۰.۹۷۰.۴۴۰
دارایی‌های نامشهود	۵۱۱,۱۴۰,۹۰۵	۵۱۳.۹۶۷.۶۶۵
سپرده قانونی	۱,۲۵۷,۴۰۳,۹۳۳	۸۲۶.۸۱۲.۶۶۹
سایر دارایی‌ها	۵۳۱,۸۵۷,۰۲۱	۳۵۶.۷۵۶.۱۷۹
جمع دارایی‌ها	**۱۹,۶۸۷,۱۴۶,۹۰۹**	**۱۶.۴۰۲.۲۶۴.۲۴۲**
سپرده‌های مشتریان	۱۳,۷۴۶,۲۳۱,۴۱۸	۹.۷۳۵.۵۳۰.۶۶۶
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳,۳۴۳,۸۴۴,۴۰۹	۳.۶۸۶.۵۸۴.۱۷۰
سود سهام پرداختنی	۱,۶۷۶,۳۰۴	۲۶۹.۸۱۴
مالیات پرداختنی	۱,۴۶۲,۹۴۰	۲.۳۸۸.۷۵۴
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱,۴۲۶,۲۲۴,۱۹۶	۱.۷۸۶.۶۷۶.۶۰۹
بدهی مالیات انتقالی	۳۲,۸۸۶,۳۰۵	۳۲.۸۸۶.۳۰۵
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۹,۰۲۷,۴۲۷	۱۷.۹۶۸.۱۰۶
جمع بدهی‌ها	**۱۸,۵۸۱,۳۵۲,۹۹۹**	**۱۵.۲۶۲.۳۰۴.۴۲۴**
سرمایه	۷۸۲.۳۵۳.۹۷۲	۷۸۲.۳۵۳.۹۷۲
اندوخته قانونی	۱۸,۴۷۰,۳۸۷	۱۸.۴۷۰.۳۸۷
سایر اندوخته‌ها	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳.۵۱۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۴۰۹,۹۵۳,۰۱۳)	(۴۲۱.۷۰۸.۵۳۱)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۶۹۹,۹۰۰,۵۴۷	۷۰۷.۸۳۰.۹۲۴
سود(زیان) انباشته	۵۲,۰۹۷,۳۸۵	۶۷.۶۵۱.۴۴۰
سهام خزانه	(۳۷,۲۷۸,۸۸۷)	(۱۴.۸۴۱.۸۹۳)
جمع حقوق مالکانه	**۱,۱۰۵,۷۹۳,۹۱۰**	**۱.۱۳۹.۹۵۹.۸۱۸**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**۱۹,۶۸۷,۱۴۶,۹۰۹**	**۱۶.۴۰۲.۲۶۴.۲۴۲**
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۸۰۴,۶۴۷,۴۴۶	۷۴۵.۸۳۰.۹۹۸
تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره	۱,۸۸۵,۲۸۵,۷۱۶	۱.۲۶۵.۹۳۵.۰۱۹
سایر تعهدات	۴۱,۰۵۲,۳۲۰	۱۷.۲۸۴.۶۳۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۷۸,۱۱۵,۲۵۰	۱۱۸.۷۱۵.۲۷۹

۳-۲- ریسک‌های اصلی و راهبردهای بانک صادرات ایران برای کاهش و کنترل ریسک‌های مترتب:

▪ ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به دلیل ارتباط مستقیم با ماهیت عملیات اصلی بانک‌ها، مهم‌ترین ریسک فراروی بانک می‌باشد که می‌تواند منجر به کاهش سودآوری گردد.

مدیریت ریسک اعتباری در بانک صادرات ایران به منظور: بهبود اثربخشی فعالیت‌های اعتباری، بهبود پورتفوی اعتباری و مدیریت موثر و پیشگیری از ایجاد و انباشت مطالبات غیرجاری انجام می‌پذیرد. اهداف مذکور در راستای تحقق بخشیدن به الزامات و استانداردهای مراجع نظارتی برون سازمانی و بین‌المللی تعیین شده‌اند.

با عنایت به نام‌گذاری سال ۱۴۰۴ توسط مقام معظم رهبری به عنوان سال "سرمایه‌گذاری برای تولید" بانک صادرات ایران در راستای همسویی سیاست‌های اعتباری خود با اهداف کلان اقتصادی کشور با رویکرد کمک به بخش تولید، اقدامات به شرح زیر را انجام داده است:

- مدیریت پرتفوی اعتباری از طرق مختلف از جمله استفاده از ابزارهای مختلف اعتباری، افزایش سهم عقود مبادله‌ای، افزایش سهم کارت‌های اعتباری در سبد تسهیلات خرد
- افزایش سهم بازار تعهدات (ضمانت‌نامه و اعتبارات اسنادی) با هدف کاهش بهای تمام شده پول و افزایش درآمدهای غیرمشاع و سوآوری
- اولویت‌بندی اخذ وثایق با نقدشوندگی بیشتر و ریسک کمتر جهت بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک
- هدایت متقاضیان استفاده از تسهیلات خرد به سمت طرح‌های جذبی مصرفی
- پرداخت تسهیلات به واحدهای تولیدی و دانش‌بنیان به منظور ارتقا و بهبود تولید ناخالص ملی
- اعطای تسهیلات در قالب عقود مبادله‌ای به جای عقود مشارکتی با اولویت خرید دین اسناد تجاری
- تنزیل اعتبارات اسنادی ریالی مدت‌دار
- پرداخت تسهیلات بلندمدت به طرح‌های توسعه و با پیشرفت فیزیکی بالای ۳۰درصد و طرح‌های احداث با پیشرفت فیزیکی بالای ۵۰٪
- پرداخت تسهیلات تکلیفی با اولویت پرداخت وام قرض‌الحسنه فرزندآوری، حمایت از مستاجران کم درآمد، ازدواج و تهیه جهیزیه، مددجویان و کارفرمایان طرح‌های اشتغال‌زایی و طرح جهش تولید مسکن، مطابق با سهمیه‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا
- هدایت مشتریان به استفاده از خدمات ارایه شده از طریق طرح تامین مالی زنجیره تامین SCF با هدف تامین سرمایه در گردش واحدهای فعال در زنجیره تولید در قالب ابزارهایی همچون اوراق گام (گواهی اعتبار مولد) و انتقال ذینفع در زنجیره، تنزیل سند تعهد پرداخت اعتبارات اسنادی و استفاده از سفته و برات الکترونیکی
- اواویت‌بندی اخذ وثایق با نقدشوندگی بیشتر و ریسک کمتر جهت بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک

همچنین برخی سیاست‌ها و خط‌مشی‌های بانک در راستای مدیریت و کنترل مطالبات غیرجاری عبارتنداز:

- تدوین و به روزرسانی دستورالعمل جامع مدیریت و کنترل مطالبات غیرجاری بر اساس آخرین بخشنامه‌های ابلاغی از سوی بانک مرکزی و راهبردهای داخلی بانک
- تهیه و تنظیم طرح‌ها و بخشنامه‌های مرتبط با مقوله وصول مطالبات به منظور کاهش ریسک‌های اعتباری ناشی از نکول تسهیلات
- پیشگیری از ایجاد مطالبات غیر جاری از طریق اخذ فهرست مطالباتی که ظرف ۱۵ روز آتی سررسید می‌شوند و ابلاغ آن به مدیریت شعب استان/منطقه ذیربط
- تدوین و عملیاتی نمودن دستورالعمل امهال به منظور مساعدت با بدهکاران بر اساس آخرین دستورالعمل امهال موسسات اعتباری بانک مرکزی ج.ا.ا از طریق ابزارهای تقسیط، تجدید، تبدیل و تمدید قراردادهای مطالباتی
- تعیین تکلیف مطالبات ایجادی ناشی از گشایش اعتبارات اسنادی ریالی از جمله تنزیل اعتبارات اسنادی سایر بانک‌ها
- تدوین، تکمیل و به روز رسانی مستمر سامانه‌ها و نرم‌افزارهای مرتبط به منظور تقویت کیفیت و کمیت بخش حقوقی و وصول مطالبات بانک
- تعیین تکلیف مطالبات ایجادی ناشی از اعتبارات اسنادی ریالی در قالب روش تبدیل به عقد مرابحه اقساطی
- تعیین تکلیف امهال مطالبات غیرجاری عقود مبادله‌ای از طریق تبدیل به عقد مشارکت مدنی کاهنده
- فرهنگ‌سازی در خصوص عواقب ناشی از عدم پیگیری و وصول مطالبات از طریق آموزش و اطلاع رسانی به کارکنان و نیز مشتریان با هدف تسریع و تسهیل در دستیابی به نقدینگی و تقویت توان اعتباردهی بانک
- برگزاری همایش‌های دوره‌ای واحدهای حقوقی و وصول مطالبات با محوریت تبیین موضوعات و سیاست‌های کلان بانک، در حضور واحدهای ذیربط مدیریت شعب استان‌ها/مناطق تهران
- لحاظ دوران تنفس برای مدیونینی که با استفاده از این ظرفیت، بتوانند ادامه فعالیت خود را بهبود بخشند.
- تلاش در جهت اخذ وثایق دارای نقدشوندگی بالا با توجه به ضرایب ریسک تعدیل وثایق
- اولویت‌دهی اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات به شرکت‌های بورسی نسبت به سایر شرکت‌ها
- اعطای تسهیلات با دوره‌های بازپرداخت کوتاه‌مدت با اقساط ماهانه

▪ ریسک نقدینگی:

عدم کفایت دارایی‌های نقد باکیفیت در یک بانک، عامل اصلی بروز ریسک نقدینگی است با این حال، سایر ریسک‌ها از جمله ریسک اعتباری، ریسک شهرت، ریسک عملیاتی و ... نیز می‌تواند منجر به تشدید این ریسک گردد.
ریسک نقدینگی، می‌تواند تبعات بسیار سنگینی برای بانک‌ها داشته باشد از اینرو برای اطمینان از ایفای تعهدات در موعد مقرر لازم است سیاست‌ها و خط‌مشی‌های بانک در زمینه مدیریت بهینه دارایی‌ها و بدهی‌ها به روشنی تعیین گردد.
در این راستا، سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی بانک صادرات ایران در قالب سند "راهبردهای مدیریت ریسک نقدینگی" به تصویب هیات‌مدیره بانک رسیده است و سالیانه به‌روزرسانی می‌گردد.
همچنین سنجش مستمر میزان نقدینگی برای شرایط مختلف و نگهداری مقدار مناسب آن، به منظور مقابله با مشکلات احتمالی نقدینگی انجام می‌پذیرد. علاوه بر این، به منظور اطمینان از اجرای صحیح سیاست‌ها و خط‌مشی‌های بانک در

این حوزه، هیات‌مدیره کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی را در ساختار سازمانی بانک ایجاد نموده است که وظیفه‌ی اصلی این کمیته، مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌های بانک در راستای کنترل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ سود و سایر عوامل تاثیرگذار بر آن‌ها، بهینه‌سازی ساختار دارایی‌ها و بدهی‌ها، اطمینان از تداوم فعالیت بانک و ... می‌باشد.
در بانک صادرات ایران، برخی اقدامات به شرح زیر به منظور سنجش ریسک نقدینگی به طور مستمر انجام می‌پذیرد:

- **تحلیل شکاف سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها:** یکی از مهمترین ابزارهای مدیریت مناسب نقدینگی، تحلیل شکاف سررسید بین دارایی‌ها و بدهی‌ها می‌باشد. این گزارش به صورت دوره‌ای در بانک صادرات ایران تهیه و جهت مدیریت نقدینگی مد نظر قرار می‌گیرد. همچنین در جلسات دوره‌ای کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک نقدینگی، توزیع سررسیدی منابع سپرده‌ای و تسهیلاتی مورد بررسی قرار گرفته و برنامه‌های کوتاه‌مدت و بلندمدت نقدینگی بر اساس این اقلام تنظیم می‌گردد.
- **بررسی تمرکز در بخش‌های مختلف از جمله تمرکز سپرده‌ها و تسهیلات:** با توجه به تأثیر قابل توجه ریسک تمرکز در احتمال بروز ریسک نقدینگی، گزارش‌های مربوط به تمرکز در بخش‌های سپرده‌ای و تسهیلات به صورت مستمر تهیه و راهکارهای مناسب در خصوص تنوع بخشی و اطمینان از پوشش ریسک اتخاذ می‌گردد.
- **انجام آزمون بحران:** یکی از روش‌هایی که برای مدیریت ریسک به کار گرفته می‌شود استفاده از آزمون بحران است که میزان توان بانک برای مقابله با رویدادهای بحرانی احتمالی را نشان می‌دهد. برای این منظور در بانک صادرات ایران، نسبت‌های نقدینگی به صورت دوره‌ای سنجیده و در صورت لزوم برنامه‌های احتیاطی مقابله با بحران توسط واحدهای متولی اجرا می‌شود.

▪ ریسک بازار:

کنترل و مدیریت ریسک بازار توسط معاونت بین‌الملل، واحدهای مالی و سرمایه‌گذاری و نیز سایر واحدهای مرتبط انجام می‌پذیرد. همچنین به منظور شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل ریسک بازار در چارچوب حدود مصوب هیات‌مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر ریسک بازار، با تصویب هیات‌مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک نقدینگی و بازار در اداره کل مدیریت ریسک فعالیت می‌نماید و با ارایه گزارش‌های تخصصی، در کنار واحدهای اجرایی مذکور در راستای مدیریت ریسک بازار ایفای نقش می‌نماید. دو بخش عمده در معرض ریسک بازار، پرتفوی سهام سریع‌الامعامله و پرتفوی ارزی می‌باشند که در بانک صادرات ایران برای ارزیابی ریسک بازار این دسته دارایی‌ها از روش‌های مختلف از جمله روش ارزش در معرض خطر استفاده می‌شود. بر همین اساس، علاوه بر استفاده از روش استاندارد در محاسبه سرمایه پوششی برای ریسک بازار و دارایی‌های موزون این بخش، بر اساس دستورالعمل‌های کمیته بازل، این بانک به طور مستمر از مدل ارزش در معرض خطر برای افق زمانی ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪ برای ارزیابی ریسک مربوط به بخش ارز و سهام استفاده می‌نماید.

▪ ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده‌ای از افراد و واحدهای سازمانی است و هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند که ضرورت دارد درک روشنی از آنها در ساختار سازمانی موسسه و نیز ساختار مدیریت ریسک آن وجود داشته باشد.

بانک صادرات ایران به منظور فعالیت در یک بستر امن و تداوم ارائه خدمت در شرایط بحرانی، تمهیدات لازم را اتخاذ نموده و در این راستا تقویت ساختار سازمانی بانک، انجام اقدامات موثر با هدف افزایش تاب‌آوری در برابر انواع مخاطرات و استمرار فعالیت‌های بانکی را به صورت جدی در دستور کار خود قرار داده است.

اهم اقدامات صورت پذیرفته و برنامه‌ریزی شده به منظور تحقق اهداف فوق به شرح ذیل می‌باشند:

- تجهیز شعب به خطوط ارتباطی امن
- بروز رسانی سامانه مانیتورینگ خطوط
- تغییر زیرساخت ناحیه Extranet مرکز داده
- بیش از ۲۵۰ مورد ارزیابی امنیتی سامانه‌های بانک به صورت ادواری و موردی
- بهره‌برداری از نرم‌افزارهای مطرح جهت امن سازی کدهای نرم‌افزارهای صاپ، همراه بانک و سپینو
- راه اندازی سرویس آنتی ویروس پیشرفته جهت جلوگیری از آپلود فایل آلوده به سامانه‌های بانک
- بهره‌گیری از تجهیز امنیتی به عنوان درگاه مدیریت دسترسی مشتریان به سامانه‌های اینترنتی بانک
- بهره‌گیری و تمدید CertificateSSL در سامانه‌های اینترنتی
- تهیه و ایجاد شیوه نامه مربوط به امنیت چرخه تولید و توسعه نرم‌افزار
- به روزرسانی و پایش شاخص‌های کلیدی مندرج در بیانیه اشتهای ریسک
- بررسی و ارائه گزارش در حوزه‌های مختلف ریسک عملیاتی از جمله نیروی انسانی، نقص فرآیندها و مشکلات سیستمی به رئیس محترم کمیته ریسک بانک و واحدهای ذی‌ربط
- تهیه دستورالعمل برگزاری جلسات ریسک به منظور شناسایی، ارزیابی، مدیریت و پایش ریسک‌های خود با روش خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)
- رتبه‌بندی مدیریت‌های شعب از منظر مدیریت ریسک
- نظارت بر برگزاری جلسات کمیته‌های فرعی ریسک مدیریت شعب استانها و مناطق تهران و پیگیری مفاد صورتجلسات و ریسک‌های شناسایی شده توسط آنها

▪ ریسک فناوری اطلاعات:

کنترل و مدیریت ریسک فناوری اطلاعات توسط مجموعه معاونت فناوری اطلاعات، اداره کل حفاظت فناوری اطلاعات و اسناد یا سایر واحدهای مرتبط انجام می‌پذیرد. همچنین به منظور شناسایی و مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در چارچوب حدود مصوب هیات‌مدیره و جهت تسهیل نظارت مؤثر بر این مهم، با تصویب هیات‌مدیره بانک، گروه کارشناسی مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در ساختار سازمانی اداره کل مدیریت ریسک فعالیت می‌نماید که با ارایه گزارش‌های موردی، به عنوان پشتیبان واحدهای مذکور در مدیریت ریسک فناوری اطلاعات نقش ایفا می‌نماید.

اهم اقدامات صورت پذیرفته در بانک به منظور مدیریت ریسک فناوری اطلاعات شامل موارد ذیل می‌باشد:

- احصای شاخص‌های کلیدی ریسک فناوری اطلاعات، مندرج در بیانیه اشتهای ریسک، به روز رسانی و پایش آن به صورت دوره‌ای به منظور رصد و کنترل ریسک‌های مرتبط
- برگزاری مستمر جلسات کمیته مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) و کمیته امن‌سازی زیرساخت‌های حیاتی در قبال حملات سایبری به منظور فراهم نمودن ساز و کار مناسب جهت تحلیل، بررسی، نظارت و تصمیم‌گیری در خصوص مخاطرات امنیتی احتمالی
- برگزاری مستمر جلسات کمیته نظارت بر تغییر (CAB) با هدف کنترل آسیب‌های احتمالی ناشی از تغییرات حوزه فناوری اطلاعات و حصول اطمینان از تداوم کسب و کار بانک
- ایجاد سایت مقابله با بحران، سایت پشتیبان و سرورهای موازی با سرورهای سیستم‌های حیاتی بانک صادرات ایران با هدف تداوم ارائه خدمت در مواقع بحران
- پیاده‌سازی الزامات و استانداردهای امنیتی در ارائه خدمت در شعب، اینترنت بانک، سپینو و همراه بانک
- پیکربندی و پشتیبانی از سیستم مانیتورینگ سامانه‌ها و تجهیزات لبه اینترنت بانک
- پیاده‌سازی الزامات امنیتی موردنیاز در راستای ارتقا امنیت نرم‌افزار به منظور ایجاد ارتباط رمزنگاری شده و امن در وب‌سایت بانک
- الزام شرکت‌های طرف قرارداد به رعایت مباحث امنیتی براساس قوانین و مقررات ابلاغی، اخذ گواهینامه‌های مربوط و انجام اقدامات لازم به منظور کنترل و نظارت بر دسترسی آنها به اطلاعات
- برقراری سایت پشتیبان برای سوئیچ‌های کارت بانک صادرات ایران و انجام اقدامات لازم به منظور حصول اطمینان از صحت عملکرد ارائه سرویس به مشتریان توسط سایت مذکور

▪ ریسک تطبیق:

بانک صادرات ایران، در راستای پیاده‌سازی فرآیند مدیریت ریسک تطبیق ضمن رصد قوانین و مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع نظارتی، موارد عدم رعایت یا نقض قوانین و مقررات را شناسایی و پالایش می‌نماید. همچنین به منظور کسب اطمینان از رعایت الزامات ابلاغی در سطح شبکه، همواره وضعیت اجرایی بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی نهاد ناظر را مورد توجه قرار داده است.

با توجه به اهمیت و ضرورت تدوین بیانیه اشتهای ریسک و به منظور تکمیل پروفایل ریسک در سطح شبکه، شاخص‌های کلیدی در زمینه ریسک تطبیق، تدوین و به تصویب هیات‌مدیره بانک رسیده است. شاخص‌ها و حدود احتیاطی مقرر (نظیر نسبت کفایت سرمایه، حدود سرمایه‌گذاری‌ها، حدود وضعیت باز ارزی، نسبت دارایی‌های ثابت، نسبت تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط) بر اساس الزامات ناظر و با لحاظ دیدگاه ریسک محور به صورت دوره‌ای محاسبه و گزارش‌های لازم با رویکرد پیشگیرانه و به منظور جلوگیری از نقض قوانین و مقررات تهیه می‌گردد. با توجه به ضرورت رعایت حدود مقرر مربوط به الزامات احتیاطی، گزارش وضعیت رعایت الزامات احتیاطی تهیه و حسب مورد به مدیرعامل و هیات‌مدیره بانک منعکس می‌گردد.

وضعیت شاخص‌های مذکور با هدف کنترل و بهبود آن‌ها، ضمن طرح در جلسات هیات‌مدیره و کمیته مدیریت ریسک، به واحدهای متولی اعلام و مورد رسیدگی قرار می‌گیرد. شاخص‌های بیانیه ریسک تطبیق به صورت دوره‌ای مورد بازبینی قرار گرفته و در بیانیه سالیانه اشتهای ریسک بانک به منظور اخذ مصوبه از هیات‌مدیره بانک قرار می‌گیرد.

به منظور به حداقل رساندن ریسک اعمال تنبیهات قانونی یا نظارتی، زیان‌های مالی یا آسیب‌های وارده بر اعتبار بانک جلسات کمیته تطبیق (رعایت قوانین و مقررات) به ریاست عضو هیات‌مدیره محترم بانک، به دبیری اداره کل رعایت قوانین و مقررات و با حضور اعضای مستقل به صورت مستمر تشکیل شده و در آن اهم موارد به شرح ذیل در چارچوب آیین‌نامه مصوب هیات‌مدیره بانک، مورد بررسی قرار می‌گیرند:

- وضعیت اجرای بخشنامه‌ها و الزامات صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مراجع نظارتی
- گزارش‌های اداره کل رعایت قوانین و مقررات در زمینه حصول اطمینان از عدم نقض قوانین و مقررات به صورت دوره‌ای
- ارزیابی آثار عدم رعایت قوانین و مقررات از جمله جرایم مالی، مجازات‌های قانونی و ...
- بررسی مصادیق عدم رعایت قوانین و مقررات در سطح شبکه
- بررسی موارد مغایرت احتمالی بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره با الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

▪ ریسک تنش های ژئوپلیتیک و وقوع بحران های نظامی:

به مجموعه عدم قطعیت‌ها و پیامدهای ناشی از وقوع یا تداوم درگیری‌های نظامی اطلاق می‌شود که می‌تواند به طور مستقیم یا غیر مستقیم بر متغیرهای کلان اقتصادی، محیط کسب و کار و عملکرد شرکت‌ها اثرگذار باشد.

این ریسک به عنوان یک متغیر برون‌زای کلان اقتصادی در صدر سلسله مراتب ریسک‌های سیستماتیک قرار داشته و به واسطه ماهیت فراگیر خود پتانسیل تشدید همزمان سایر ریسک‌های تخصصی (اعتباری، نقدینگی و بازار) را داراست. وقوع و یا تشدید تنش‌های نظامی در سطح ملی و منطقه‌ای، از طریق تحریک انتظارات تورمی و تشدید نوسانات نرخ ارز منجر به جابه جایی منابع و افزایش سیالیت سپرده‌ها شده و از سوی دیگر با اختلال در زنجیره تامین و ایجاد شوک‌های هزینه برای مشتریان، جریان نقدی بازپرداخت تسهیلات را با مخاطره جدی مواجه ساخته و لزوم ذخیره‌گیری‌های بالا را به ترازنامه بانک تحمیل می‌نماید علاوه بر این، مخاطرات عملیاتی ناشی از تهدیدات سایبری علیه زیرساخت‌های بانکی و احتمال تشدید سلطه مالی(تسهیلات تکلیفی) پایداری عملیاتی بانک را در این شرایط با چالش جدی روبرو می‌سازد.

بر این اساس مدیریت ارشد بانک با رصد مستمر متغیرهای پیش‌نگر سیاسی و اقتصادی و تدوین سناریوهای بحران، اقدامات احتیاطی نظیر تقویت ذخایر نقدینگی ، پایش ویژه صنایع آسیب پذیر و ارتقای پروتکل‌های پدافند غیرعامل جهت تضمین تداوم کسب و کار را در دستور کار خود قرار داده است.

در این چارچوب بانک خود را همزمان برای "شرایط فرسایشی ناپایدار" از طریق مدیریت شکاف نقدینگی ، "وقوع درگیری" از طریق صیانت از کیفیت دارایی ها و سناریوی "توافق" از طریق آماده‌سازی زیرساخت‌های ارزی و کارمزد محور آماده نموده است . این رویکرد جامع تضمین می کند که بانک تحت هرگونه تغییر در مناسبات بین‌المللی ، با واکنش سریع و انطباق استراتژیک ، پایداری عملیاتی خود را حفظ نموده و از حقوق سهامداران و ارزش ذاتی بانک صیانت می‌نماید.

۳-۳- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته :

طی دوره مورد گزارش، معاملاتی با اشخاص وابسته به شرح زیر صورت پذیرفته است:

میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	۱۴۰۴/۰۹/۳۰						
			موضوع معامله	مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت	نحوه تعیین قیمت	معاملات-میلیون ریال			سود ناخالص معامله	مانده بدهی
						مبلغ معامله	دریافت (تسهیلات اعطایی)	پرداخت		
	گروه مالی سپهر صادرات	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	خرید و فروش ملک /سود سپرده بانکی		هیات‌مدیره					
واحدهای تجاری فرعی و وابسته	شرکت واسپاری سپهر صادرات	عضو هیات‌مدیره	سپرده بانکی/درآمد سود سپرده/ هزینه بهره بانکی		هیات‌مدیره	۹۰,۷۵۱	۷۵,۰۰۰	۲۵		
	شرکت سازه پویش	سهامدار و عضو هیات‌مدیره			هیات‌مدیره				۰	۰
	شرکت کارت ایران(هلدینگ فناوری اطلاعات)	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات/ درآمد سود سپرده/ هزینه بهره بانکی		هیات‌مدیره	۵,۸۷۲,۶۶۳	۱۳	۹۶۳		
	شرکت صرافی سپهر صادرات	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	خرید و فروش ارز		هیات‌مدیره	۷۵۰,۲۵۴	۴۵,۸۱۳	۶,۴۴۶		
	شرکت تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات وصول مطالبات		هیات‌مدیره	۶۲۹,۸۵۶				
	شرکت کارگزاری بانک صادرات ایران	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات		هیات‌مدیره	۸۱۱,۹۰۶	۳۲,۷۸۵,۹۰۴	۳۹,۶۵۵,۰۰۰		
	شرکت گردشگری سپهر جم	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات		هیات‌مدیره					
	شرکت مدیریت سپهر انرژی صادرات	سهامدار و عضو هیات‌مدیره			هیات‌مدیره					
	شرکت پرداخت الکترونیک سپهر	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات		هیات‌مدیره					
	شرکت تامین سرمایه سپهر	سهامدار و عضو هیات‌مدیره	ارایه خدمات		هیات‌مدیره	۷۴۶,۴۷۸				

۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن :

ارقام: میلیون ریال

شرح	۱۴۰۴۰۹۳۰	۱۴۰۳
دعاوی حقوقی مطروحه علیه بانک	۷۷،۲۳۶،۰۹۸	۴۴،۵۵۰،۶۶۱
سایر بدهی‌های احتمالی	۰	۰
جمع	**۷۷،۲۳۶،۰۹۸**	**۴۴،۵۵۰،۶۶۱**

در رابطه با پرونده گروه سرمایه‌گذاری امیرمنصورآریا بر اساس مفاد حکم شماره ۱۱۰/ش د/ ۱/۹۱ مورخ ۱۳۹۱/۵/۱ شعبه اول دادگاه انقلاب اسلامی تهران که طی دادنامه شماره ۹۱۰۹۹۷۰۹۰۷۳۰۰۶۶۴ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۹ شعبه ۱۳ دیوانعالی کشور تأیید و ابرام گردیده، بانک‌ها و افراد مالباخته می‌بایست جهت دریافت مطالبات خود به اموال متهم ردیف اول پرونده مه‌آفرید امیرخسروی مراجعه نمایند لیکن بانک‌هایی از جمله سامان و پارسیان بدون توجه به مفاد آراء مزبور، اقدام به طرح دعاوی حقوقی و اخذ حکم و اجراییه علیه بانک نموده و پیگیری اعتراض وفق ماده ۴۷۷ قانون آئین دادرسی کیفری (ماده ۱۸ سابق) نیز تاکنون نتیجه‌ای در پی نداشته است. ضمناً در دعاوی بانک‌های ملی، سپه و رفاه، با دفاعیات انجام شده حکم له بانک صادر شده است.

همچنین به منظور جلوگیری از مغفول ماندن آثار رأی کیفری و حسب مصوبه شماره ۲۰۱ مورخ ۱۳۹۷/۴/۱۷ هیات عامل محترم بانک، در جهت نقض احکام صادره و معدوم نمودن اسناد جعلی، مراجعات و مذاکرات با ریاست محترم دادگاه انقلاب اسلامی تهران (شعبه صادرکننده رای کیفری) معمول و با ارجاع ایشان به دادرس شعبه اول دادگاه انقلاب اسلامی، مقرر گردید اصول اعتبارات اسنادی متنازعٌ‌فیه اخذ و بررسی گردد که بر همین مبنا مکاتبات و مراجعات لازم به دادسرای رسیدگی به جرایم اقتصادی، سازمان بازرسی کل کشور و دادگاه انقلاب اسلامی تهران انجام شد.

پس از پیگیری‌های صورت پذیرفته گزارش لازم در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۶ از سوی معاون محترم قضایی رییس کل و رییس حوزه ریاست دادگستری کل استان تهران عنوان رییس کل محترم دادگستری تهران تنظیم گردید و طی آن به قرار اطلاع، ضمن تایید مواضع و درخواست بانک، پیشنهاد تشکیل جلسه‌ای با حضور رییس محترم دادگاه انقلاب، تعدادی از مدیران قضایی مربوطه و نمایندگان بانک جهت تصمیم‌گیری نهایی ارائه گردیده است.

نتایج عملیات و چشم اندازها



۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	بانک		
	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/30
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۷۸,۲۵۷,۱۷۷	۶۹۷,۵۹۰,۵۷۲	۱,۰۰۵,۱۸۶,۰۲۳
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۶۸,۱۱۶,۷۴۹	۳,۱۵۹,۶۹۱	۳,۲۱۷,۱۶۹
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۷۰,۳۷۴,۷۱۷	۲۹,۲۵۶,۶۹۰	۴۴,۲۶۱,۰۴۳
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۷۳۱,۵۹۱	۳۱,۵۷۳,۷۲۱	۳۷,۳۱۳,۲۲۸
جایزه سپرده قانونی	۵,۲۷۸,۹۰۹	۳,۸۹۳,۵۵۷	۷,۱۷۶,۱۵۵
درآمد عملیاتی	**۱,۱۸۲,۷۵۹,۱۴۳**	**۷۶۵,۴۷۴,۲۳۱**	**۱,۰۹۷,۱۵۳,۶۱۸**
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۰۱,۴۷۷,۶۶۷)	(۵۴۰,۸۷۳,۳۷۰)	(۷۷۰,۷۵۴,۶۷۹)
سود ناخالص	**۲۸۱,۲۸۱,۴۷۶**	**۲۲۴,۶۰۰,۸۶۱**	**۳۲۶,۳۹۸,۹۳۹**
درآمد کارمزد	۹۷,۴۱۳,۳۶۰	۷۷,۱۵۸,۹۴۰	۱۱۳,۲۹۰,۷۳۷
هزینه کارمزد	(۱۰,۹۷۷,۹۲۰)	(۸,۴۰۴,۳۳۵)	(۱۲,۲۲۴,۱۶۰)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۵,۰۳۹,۹۲۷)	(۶,۲۰۸,۶۶۲)	۱,۶۸۱,۱۴۹
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴۱۴,۴۵۲,۰۴۰)	(۲۸۵,۶۱۳,۷۷۱)	(۴۴۷,۹۵۹,۸۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۳,۳۵۳,۰۸۸)	(۲۶,۸۴۹,۱۱۸)	(۱۰۱,۸۰۹,۴۱۳)
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی	۱۰۸,۳۷۶,۰۱۹	۶۳,۸۹۶,۴۵۰	۲۴۴,۴۳۵,۵۷۶
سود عملیاتی	**۱۳,۲۴۷,۸۸۰**	**۳۸,۵۸۰,۳۶۷**	**۱۲۳,۸۱۲,۹۸۵**
سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۳۳,۷۷۵,۱۲۱	۴۱۴,۹۳۵	۳۵,۲۵۱,۶۷۳
هزینه های مالی	(۶۱,۳۳۹,۸۲۱)	(۵۱,۳۲۹,۷۸۸)	(۱۳۸,۹۶۶,۲۱۰)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۲۱,۹۳۸,۴۷۴	۱۸,۲۳۵,۶۹۶	۳۲,۴۳۴,۳۱۷
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات بر درآمد	**۷,۶۲۱,۶۵۴**	**۵,۹۰۱,۲۱۰**	**۵۲,۵۳۲,۷۶۵**
هزینه مالیات بر درآمد	(۴۰,۸۸۵)		(۲,۴۲۷,۹۵۳)
سود خالص	**۷,۵۸۰,۷۶۹**	**۵,۹۰۱,۲۱۰**	**۵۰,۱۰۴,۸۱۲**
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)	۱۸	52	۱۶۵
غیر عملیاتی (ریال)	(۸)	(44)	(۹۷)
سود پایه هر سهم - ریال	۱۰	۸	۶۸

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع

بر اساس مصوبات مجمع عمومی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱، سود نقدی قابل پرداخت برای سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۴۰۳به ازای هر سهم معادل ۱۵ ریال تصویب گردیده که میزان پرداخت آن در سال مورد بررسی به شرح جدول ذیل می‌باشد:

شرح	پرداخت موفق	
	تعداد	سود متعلقه – میلیون ریال
صندوق	۹۴	۲،۳۱۸،۴۰۰
حقوقی	۳۷۶	۲,۵۷۶,۸۳۴
حقیقی	۲۶۸,۲۸۹	۱,۱۴۹,۱۱۳
جمع	**۲۶۸,۷۵۹**	**۶,۰۴۴,۳۴۷**

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها ، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت

خرید سرمایه‌گذاری‌ها در طی دوره:

شرح	تعداد سهام	بهای تمام شده سهام خریداری شده (میلیون ریال)
پالایش نفت اصفهان	۳،۰۰۹،۲۰۶،۰۰۰	۱۰،۱۷۱،۳۶۱
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۴،۷۲۴،۵۲۸	۴۹،۹۹۹،۹۸۹
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی گنجینه سپهر صادرات	۶،۷۲۹،۵۷۷	۲۱،۸۵۱،۳۶۰
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی سپهر بازار سرمایه	۲۹،۲۵۰	۳۵۴،۹۶۹
پالایش نفت تهران	۶،۸۶۷،۶۳۵،۰۰۰	۱۴،۸۰۰،۴۷۸
پالایش نفت بندرعباس	۱،۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۲،۸۱۲،۲۸۰

فروش سرمایه‌گذاری‌ها در طی دوره:

شرح	تعداد سهام	بهای تمام شده سهام فروش رفته (میلیون ریال)
بیمه البرز	۳۶۴،۱۸۳،۶۶۵	۲۸۶،۲۳۶
پالایش نفت تبریز	۲۴۴،۷۸۳،۵۱۱	۲،۳۲۴،۵۶۲
پالایش نفت تهران	۲،۹۹۹،۹۹۷،۰۰۰	۴،۴۴۸،۰۳۱
ایران ترانسفو	۱،۳۶۴،۸۷۱،۶۴۵	۲،۷۳۲،۴۶۳
سرمایه‌گذاری ملی ایران	۱،۶۱۴،۰۷۲،۲۶۸	۶،۴۳۴،۳۵۵
پالایش نفت اصفهان	۵،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۹،۷۹۹،۶۵۳
پالایش نفت بندرعباس	۱،۳۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۸،۴۲۹،۷۰۱
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	۱،۰۷۳،۵۰۰	۹،۱۱۵،۰۴۹
گروه سرمایه‌گذاری سپهر صادرات	۱۱،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۱،۰۹۸،۳۳۵

۴-۴- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار :

شرح	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده (میلیون ریال)	ارزش بازار (میلیون ریال)
سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس				
سرمایه‌گذاری غدیر	۴۳،۹۹۲،۰۰۹	۰/۰۲	۶۵،۶۹۵	۳۷۰،۸۵۲
پالایش نفت اصفهان	۲۳،۰۶۷،۹۳۶،۴۷۷	۴/۳۸	۴۵،۲۱۱،۵۵۵	۸۰،۱۸۴،۱۴۷
پالایش نفت تهران	۳۱،۷۰۹،۹۸۴،۶۶۸	۵/۸۸	۴۷،۰۱۵،۷۱۲	۶۸،۷۱۵،۵۳۷
پالایش نفت تبریز	۱،۱۶۵،۲۸۵،۱۱۵	۳/۸۸	۱۱،۰۶۶،۰۱۱	۲۰،۳۲۲،۵۷۲
پالایش نفت بندرعباس	۷،۷۳۱،۹۱۰،۰۵۴	۵/۷۶	۵۰،۱۳۶،۶۸۶	۷۸،۸۶۵،۴۸۲
سرمایه‌گذاری ملی ایران	۱،۶۶۲،۳۵۷،۹۸۴	۲/۵۶	۷,۳۹۳,۹۵۶	۷،۴۸۵،۵۹۸
بیمه البرز	۴،۱۵۱،۴۷۲	۰/۰۱	۳،۲۶۳	۸،۵۱۵
سازه پویش	۱،۲۲۰،۰۵۱،۳۸۸	۶۹/۱۶	۲۲،۷۸۵،۷۶۷	۹،۱۸۶،۹۸۷
جمع			**۱۸۳,۶۷۸,۶۴۵**	**۲۶۵،۱۳۹،۶۹۰**
توسعه بین‌المللی صنعت گردشگری – پدیده شاندیز	۲۰۶،۶۱۴،۲۴۸	۱۳/۹۱	۱۰،۱۵۶،۶۶۲	۳،۳۹۲،۶۰۶
باشگاه فرهنگی ورزشی استقلال ایران	۲۱،۴۷۷،۰۰۰	۰/۲۰	۶۲،۷۲۵	۲۴،۹۱۳
باشگاه فرهنگی ورزشی پرسپولیس	۵۴۴،۲۰۰،۷۵۰	۵/۱۸	۲,۸۵۲,۸۷۷	۸۰۹،۲۲۷
تولید تجهیزات سنگین – هپکو	۱،۵۷۱،۰۰۶،۰۴۴	۱/۸۸	۲،۲۰۹،۳۲۹	۵۳۲،۵۷۱
گروه مالی سپهر صادرات	۴۴،۶۰۳،۱۰۴،۵۸۳	۵۹/۴۷	۴۴،۰۰۱،۷۹۴	۱۴۲،۱۹۴،۶۹۷
جمع			**۵۹,۲۸۳,۳۸۷**	**۱۴۶،۹۵۴،۰۱۴**
جمع سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار			**۲۴۲,۹۶۲,۰۳۲**	**۴۱۲،۰۹۳،۷۰۴**

۴-۵- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام:

شرح	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده (میلیون ریال)
نیتکو		۱۰۰	۱۵۸،۸۳۳
مدیریت سپهر انرژی صادرات (نیروگاه زواره)	۴۵،۹۱۱،۹۸۰،۰۰۰	۱۰۰	۴۵،۹۱۱،۹۸۰
کارت ایران	۱،۷۴۹،۹۹۹،۹۹۶	۱۰۰	۲۱,۴۲۸,۳۸۴
تدبیر و اندیشه مطالبات سپهر	۱۰،۹۳۲	۹۹/۹۱	۱۰۹،۳۴۹
صرافی سپهر	۷۰۹،۹۲۸	۷۱	۳۹،۰۴۶
کارگزاری بانک صادرات ایران	۲،۰۰۹،۹۳۵،۷۴۰	۶۷	۴۱۵،۳۸۷
واسپاری سپهر صادرات	۱۰۲،۳۹۶،۹۸۰	۸۰	۴,۵۷۹,۹۲۳
رتبه بندی اعتباری ایران	۱،۳۰۳،۲۶۷	۳/۷۲	۱،۸۶۲
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۲،۰۱۲،۰۰۰،۰۰۰	۱۴/۳۰	۴،۲۲۳،۴۱۴
فروش اموال مازاد بانک‌ها	۵،۰۰۰،۰۰۰	۱۰	۹,۹۸۰
ساماندهی مطالبات معوق	۱،۰۰۰،۰۰۰	۵	۱،۰۱۵
موسسه سوئیفت			۸۱
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	۵۳۳،۰۰۷،۰۰۰	۹/۸۷	۸۸۹,۳۳۲
مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران	۱،۶۶۷،۰۰۰	۰/۸۳	۳،۳۰۱
ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز	۸۸۷،۵۵۱،۰۷۵	۶/۵۷	۶،۸۳۵،۵۹۱
پرداخت الکترونیک سپهر	۸۷۸،۵۰۰	۳۰/۵۵	۶,۹۳۴,۵۴۹
جمع			**۹۳,۵۶۲,۰۲۸**

۴-۶- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته:

شرح	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده (میلیون ریال)
شرکت ملی انفورماتیک	۱۸،۴۷۹،۹۷۴،۳۵۶	۲۱	۶،۰۰۵،۹۹۱
شرکت آزاد راه زنجان تبریز	۲،۵۰۰،۰۰۰	۲۵	۲۵،۰۰۰
تامین سرمایه سپهر	۶،۶۴۷،۰۰۰،۰۰۰	۱۹/۵۵	۴,۹۸۲,۳۴۰
آرین بانک افغانستان	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۱۰۵,۹۹۰
جمع			**۱۱,۱۱۹,۳۲۱**

شاخص ها و معیارهای ارزیابی عملکرد



۵-۱- شاخص‌های اصلی درجه‌بندی به همراه وزن محاسباتی هر شاخص:

مهمترین معیارها و شاخص‌های ارزیابی عملکرد شعب در بانک صادرات ایران به شرح ذیل بوده که شاخص‌های یادشده به صورت زیر شاخص‌های تفصیلی به صورت دوره‌ای در سطح شعب و استان‌ها مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

- ✓ تجهیز منابع
- ✓ تخصیص منابع
- ✓ تعهدات
- ✓ مطالبات غیرجاری
- ✓ خدمات نوین بانکی
- ✓ حجم عملیات شعب
- ✓ سود(زیان) شعب

- در بخش منابع، میانگین سپرده‌های بدون هزینه، میانگین سپرده‌های کم‌هزینه، میانگین سپرده‌های پرهزینه، درصد رشد سپرده‌ها نسبت به اسفندماه سال قبل و تغییرات حجم میانگین سپرده‌ها با اوزان مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.
- در بخش تخصیص منابع، زیرشاخص‌های خرید دین، مشارکتی، غیرمشارکتی(مبادله‌ای، بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی، ضمانت‌نامه‌ها و تسهیلات ارزی) و قرض‌الحسنه با اوزان مختلف مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.
- در بخش خدمات نوین بانکی نیز، زیرشاخص‌های میزان شکاف پذیرندگی و صادرکنندگی، رسوب کارت هدیه و بن‌کارت، کارمزد خودپرداز و کیوسک، کارمزد اینترنت‌بانک و همراه بانک و کارمزد pinpad با اوزان مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد.



۵-۲- عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها

اهم اقدامات انجام شده توسط واحدهای ذیربط در دوره مورد گزارش به شرح ذیل می‌باشد:

- چاپ و توزیع ۱۱ میلیون برگ انواع چک صیاد ۲ در سطح شبکه
- اخذ ۱۵ فقره مجوز از سازمان خصوصی‌سازی کشور بابت درخواست برگزاری مزایده‌های فروش اموال منقول مازاد سطح شبکه
- نظارت بر ۷۲ طرح فعال شامل طرح های ریالی و ارزی در تمامی بخش‌ها از جمله صنایع مادر
- اعطای تسهیلات جهت طرح‌های ملی و استانی به مبلغ ۴۰،۰۰۰ میلیارد ریال
- پذیرش رکن ضامن جهت انتشار اوراق در بازار سرمایه
- بررسی و تصویب هشت طرح جمعا به مبلغ ۱۵۲،۸۴۲ میلیارد ریال در حوزه طرح‌های بلندمدت در راستای تقویت اقتصاد ملی کشور
- صدور دستورالعمل‌های مرتبط با تسهیلات هیات علمی ، نخبگان، تسهیلات حمایتی کشاورزی و ... مطابق سهمیه‌ها و ضوابط ابلاغی
- تدوین سیاستهای اعتباری و ضوابط ناظر بر تخصیص اعتبار سالانه با هدف ایجاد وحدت رویه در سطح شبکه
- طراحی و بهینه‌سازی سبد محصولات اعتباری بانک با هدف افزایش نرخ موثر تسهیلات
- اتصال پورتال اعتباری مشتریان به سامانه مصوبات با هدف کنترل و محاسبه معدل حساب و حداکثر تسهیلات قابل پرداخت پس از کسر مانده بدهی متقاضیان وفق ضرایب مندرج در سیاست‌های اعتباری
- پیاده‌سازی نهایی سفته الکترونیک پس از اخذ مجوز از وزارت اقتصاد و دارایی در پلتفرم زنجیره تامین و پیاده‌سازی فروش سفته در سامانه‌های بانک از جمله سامانه ست
- تقویت و یکپارچه‌سازی فرآیندهای تداوم فعالیت در زمان بحران bcp
- تدوین فرآیند صدور کارت گردشگری
- ارایه گزارش ارزش در معرض خطر سبد سهام سریع‌المعامله
- بررسی وضعیت و روند اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه‌های شبکه بانک صادرات از منظر ریسک اعتباری به انضمام شاخص‌های کلیدی نمایانگر ریسک اعتباری تسهیلات ریالی
- ایجاد نظام خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) و تدوین دستورالعمل اجرایی مربوطه
- تولید محتوای الکترونیکی دوره‌های اموزشی، طرح‌ها، محصولات و خدمات بانکی (کیف پول دیجیتال، آشنایی با فین‌تک‌ها، آشنایی با استارتاپ‌ها و استفاده از تجهیزات شوت نجات در هنگام بحران)

- توسعه اپلیکیشن سپینو و اضافه کردن قابلیت‌های هدیه دیجیتال گروهی، صدور و امضای سفته دیجیتال ، پیاده‌سازی سرویس سه طرفه در پلتفرم بانکداری باز، پرداخت اقساط از طریق کارت‌های شتابی و ....
- برگزاری جلسات کارگروه ویژه توسعه تعاملات با بازار سرمایه با هدف تسهیل و تسریع در روابط با مشتریان هدف
- تشکیل کارگروه توسعه تعاملات با کسب و کارهای هوشمند و دیجیتال
- برگزاری جلسات کمیته راهبری بانکداری باز و سایر ابزارهای نوین بانکی با هدف مدیریت ضوابط تعیین آستانه مجاز برداشت غیرحضوری از سامانه‌های واریز جمعی، موج، BIB و بانکداری باز و ارایه این خدمات به مشتریان حقوقی دارای شرایط
- مدیریت تقاضای مشتریان کلان و حقوقی با هدف بهبود در فرآیندهای ارایه خدمات و پیشنهاد طراحی محصولات و خدمات نوین مرتبط با نیازهای این گروه از مشتریان
- فروش و تحقق سود ناشی از برگزاری مزایده و فروش املاک مازاد به شرح جدول ذیل:

شرح	عملکرد
تعداد مزایده‌های برگزار شده	۶۴
تعداد املاک فروخته شده	۷۲
ثمن معامله	۸،۴۴۹
ارزش دفتری+ حساب وثایق املاک فروخته شده	۴،۵۲۴
سود تقریبی حاصل از فروش	۳،۹۲۵

- ارزیابی و تنظیم گزارش‌های حسابرسی داخلی پیرامون فرآیندهای قراردادهای خرید در بخش عملیاتی، تسهیلات تکلیفی و تبصره‌ای و ارزیابی عملکرد مدیریت شعب استان‌ها و مناطق تهران در بهبود عملیات اجرایی بانک و دستیابی به اهداف با حضور مسئولین واحدهای ذیربط
- انجام اقدامات لازم به منظور توسعه و ارتقای سامانه جامع حسابرسی داخلی
- برگزاری نشست مشترک واحدهای حاکمیت شرکتی پیرامون تعیین معیارهای ارزیابی و رتبه‌بندی مدیریت شعب استان‌ها و مناطق تهران از منظر حاکمیت شرکتی
- تامین مالی زنجیره تامین و برات الکترونیک زنجیره ای سپامی (پلتفرم SCF) و ایجاد دسترسی به سرویس‌های مورد نیاز بانکی از جمله ارسال پیام کوتاه ، استعلام ثبت احوال و استعلام شاهکار
- بازنگری در ساختار مرکز نظارت و واحدهای زیرمجموعه با رویکرد تخصصی نمودن فرآیندهای نظارتی و تقویت سازمان
- درجه بندی دوایر و سازماندهی واحدهای ارزی شبکه

۶- تحلیل راهبردی آثار تنش های ژئوپلیتیک و نااطمینانی های ناشی از جنگ بر عملکرد بانک

صنعت بانکداری در اقتصاد ایران، به عنوان منبع اصلی تامین مالی در کشور و واسطه‌گر اصلی وجوه همواره در معرض ریسک های سیستماتیک ناشی از تلاطم های سیاسی و نظامی قرار دارد. بر اساس پایش مستمر متغیرهای کلان اقتصادی، کانال های انتقال شوک های ناشی از جنگ بر وضعیت مالی و عملیاتی بانک به شرح ذیل تبیین می گردد:

۶-۱- تسهیلات اعطایی و امهال آن

در شرایط ناپایداری ناشی از تنش‌های سیاسی و سایه جنگ، احتمال می رود بانک با پدیده انقباض جریان نقدی در بخش واقعی اقتصاد مواجه گردد. نااطمینانی های حاکم بر بازار، موجب اختلال در فعالیت‌های تولیدی و بازرگانی مشتریان شده و توان بازپرداخت آن‌ها را کاهش می‌دهد. این وضعیت باعث بروز واگرایی عملیاتی شده بدان معنا که در زمانی که بنگاه های اقتصادی به دلیل بحران نقدینگی، تقاضای بیشتری برای تسهیلات دارند بانک به منظور صیانت از منابع سپرده گذاران و مدیریت ریسک، ناگزیر به اتخاذ سیاست های انقباضی و احتیاطی بوده و این تضاد ، مدیریت منابع و مصارف بانک را با پیچیدگی های مضاعفی روبرو می سازد.

۶-۲- نکول مطالبات و آثار آن

در تداوم شرایط جنگی و ناپایداری های کلان اقتصادی، پیش بینی می شود، ریسک اعتباری بانک افزایش یابد. اصولاً کاهش توان مالی مشتریان تحت تاثیر رکود و تحریم، منجر به افزایش نرخ نکول و رسوب منابع بانک در سرفصل مطالبات غیرجاری می شود. اثر مستقیم این فرآیند لزوم در نظر گرفتن ذخایر سنگین برای مطالبات مشکوک الوصول بوده که همچون اهرمی کاهنده، سودآوری بانک را تحت فشار قرار داده و باعث کاهش کیفیت دارایی‌های ترازنامه‌ای بانک می شود.

۶-۳- تسهیلات تکلیفی و تنگنای تخصیص منابع

یکی دیگر از معضلات شبکه بانکی در زمان بحران‌های مالی، افزایش انتظارات برای ارایه تسهیلات تکلیفی می‌باشد. تحمیل این واگذاری‌ها به شبکه بانکی، بدون در نظر گرفتن ظرفیت‌های نقدینگی و نرخ تأمین مالی در شرایط تورمی، موجب انحراف منابع از مسیرهای بهینه و سودآور می‌گردد. این تکالیف، انعطاف پذیری بانک را در پاسخگویی به نیازهای واقعی بازار محدود کرده و ریسک تمرکز منابع بر دارایی‌های کم بازده را افزایش می‌دهد.

۶-۴- اضافه برداشت

در زمان وقوع نااطمینانی‌های ناشی از تحولات کلان اقتصادی و جنگ، پایداری منابع به دلیل تغییر ترجیحات مشتریان و کاهش سرعت گردش پول مورد تهدید قرار می گیرد. این عدم انطباق زمانی بین وصول مطالبات و پرداخت تعهدات، بانک را در معرض ریسک اضافه برداشت از منابع بانک مرکزی قرار می‌دهد و از آنجا که اضافه برداشت مشمول هزینه های مالی بالا می باشد، این موضوع منجر به جهش در "بهای تمام شده پول" شده و حاشیه سود بانک را منقبض می‌نماید.

بانک برای مقابله با این معضل، اولویت خود را بر مدیریت منضبط جریان نقدی و توقف تخصیص منابع غیرضروری قرار داده تا از تحمیل هزینه‌های ناشی از ناترازی نقدینگی جلوگیری نماید.

۶-۵- نرخ ارز

تنش‌های ژئوپلیتیک به طور مستقیم سناریوی نوشانات شدید در بازار ارز را فعال می‌کند. این تلاطمات از دو منظر بانک را تحت فشار قرار می دهد:

۱- **ایجاد ناترازی در وضعیت باز ارزی** که می‌تواند منجر به نوسانات پیش‌بینی نشده در سود و زیان ناشی از تسعیر ارز گردد.

۲- **ایجاد شوک در رفتار سپرده‌گذاران** به طوری که با جهش نرخ ارز، تمایل به حفظ سپرده‌های ریالی کاهش یافته و تقاضا برای خروج منابع به قصد ورود به بازارهای موازی افزایش می‌یابد.

تلاش مدیریت ارشد بانک در این شرایط آن است که با پایش مستمر تعهدات و دارایی‌های ارزی، اثرات مخرب این نوسانات بر سرمایه بانک را از طریق ابزارهای پوشش ریسک کنترل نماید.

جمع بندی



۷-۱- عملکرد بانک در یک نگاه :

بررسی صورت‌های مالی اساسی بانک در دوره مورد بررسی بیانگر عمده مواردی به شرح ذیل می‌باشد:

۱- مجموع دارایی‌های بانک در پایان آذرماه ۱۴۰۴ معادل مبلغ ۲۰,۵۶۷,۵۱۸,۷۱۳ میلیون ریال می‌باشد که نسبت به مقطع مشابه در سال ۱۴۰۳، رشدی معادل ۴۸/۵۶ درصد داشته است .

۲- برر سی نتایج عملکرد مالی و عملیاتی بانک بیانگر آن ا ست که میزان درآمد عملیاتی بانک در مقطع مورد برر سی برابر با مبلغ ۱,۱۸۲,۷۵۹,۱۴۳ میلیون ریال بوده که نسبت به مقطع مشابه در سال ۱۴۰۳، رشدی معادل ۵۴/۵۱ درصد داشته است همچنین میزان سود عملیاتی بانک در مقطع یادشده برابر با ۱۳,۲۴۷,۸۸۰ میلیون ریال می باشد.

۷-۲- برنامه‌های آتی بانک :

- در راستای توسعه سرویس‌های قابل ارایه به مشتریان مواردی نظیر پیاده‌سازی سرویس مدیریت مالی شخصی، پیاده‌سازی محصول ریال دیجیتال، اضافه شدن امکان انتقال امتیاز، پیاده‌سازی رمز درون‌برنامه‌ای ، پیاده‌سازی سرویس‌های کهربا و .... تا پایان سال جاری در دستور کار قرار دارد.
- در محصول چکنو، مواردی نظیر پیاده‌سازی سرویس صدور چکنو توسط اشخاص حقوقی، پیاده‌سازی سرویس امضای دیجیتال در سامانه همراه بانک ، پیاده‌سازی امکان صدور چک دیجیتال برای ضمانت یا استفاده از وب سرویس‌های بانک مرکزی و .... در دستور کار قرار دارد.
- راه اندازی پلتفرم فروش اقساطی کالا و خدمات (BNPL)
- ایجاد پلتفرم‌های بانکداری تجاری هوشمند، بستر پردازش ابری برای پروژه‌های هوش مصنوعی، هاب هوشمند مدیریت اسناد تجاری، هاب هویت هوشمند، پلتفرم هوشمند هاب ارزی و .....
- انتشار نسخه جدید صاپ مشتمل بر سرویس‌های عملیاتی کهربا و تایید چک توسط نمایندگان حقیقی اشخاص حقوقی/ ابزار امنیتی و ...
- پرداخت تسهیلات و جمع آوری اقساط به صورت غیرحضوری از طریق پلتفرم "تسهیلات یار" بانک صادرات
- توسعه ابزارهای پلتفرم زنجیره تامین شامل اوراق گام و فاکتورینگ و ...
- توسعه سامانه‌های اعتباری با هدف تسهیل در اجرای فرآیندهای اعتباری به منظور تامین مالی مشتریان شامل پورتال اعتباری مشتریان، سامانه ست، الکترونیکی شدن قراردادها ، رتبه‌بندی اعتباری داخلی و ....
- تکمیل و توسعه خدمات بانکداری باز، بانکداری شرکتی و تامین مالی زنجیره تامین(SCF)
- بهبود و ارتقای حسابرسی فناوری اطلاعات(IT Audit) مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی
- برنامه‌ریزی تکمیل سامانه جامع بازاریابی(MMS) به منظور تسهیل در مدیریت روابط بانک با تمامی مشتریان
- طراحی مدل ارزیابی ریسک پرونده‌های تسهیلاتی و تعهداتی
- ایجاد ساز و کار رتبه‌بندی شعب بر مبنای ریسک
- طراحی و پیاده‌سازی برنامه آزمون بحران در حوزه مدیریت ریسک اعتباری
- طراحی بسته‌های آموزشی تخصصی به تفکیک معاونت‌های شعب

۷-۳- رهیافت‌های راهبردی مدیریت ارشد بانک در صیانت از پایداری تراز عملیاتی و غیر عملیاتی :

در مجموع، اگرچه تداوم تنش‌های ژئوپلیتیک و ناپایداری‌های کلان اقتصادی، متغیرهای برون‌زای متعددی را بر عملکرد مالی بانک تحمیل نموده است، اما مدیریت ارشد بانک با تبیین زود هنگام این مخاطرات، راهبرد "تاب‌آوری فعال" را سرلوحه اقدامات خود قرار داده است. تلاش‌های مجموعه مدیریت بانک بر این امر استوار است که از طریق اعمال کنترل‌های منضبط بر کیفیت دارایی‌ها، بهینه سازی بهای تمام شده پول، تقویت زیر ساخت‌های نقدینگی و تثبیت ظرفیت‌های نقدشوندگی، اثرات ناشی از واگرایی‌های اقتصادی و نوسانات ارزی را مهار نماید.

بانک متعهد است با صیانت از حقوق سهامداران و سپرده گذاران، ضمن عبور هوشمندانه از چالش‌های فعلی، از ساختار پایدار مالی خود برای بهره گیری از فرصت‌های آتی در زمان بازگشت ثبات به اقتصاد، نگهبانی نماید. امید بر این است با تکیه بر انضباط مالی و مدیریت ریسک محور، پایداری تراز بانک در برابر تکانه‌های احتمالی حفظ گردد.