



بانک صادرات ایران

گزارش تفسیری مدیریت

مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶

اداره کل آمار و حسابداری مدیریت

دی ماه ۱۳۹۶

فهرست

۲	مقدمه
۲	معرفی صنعت ، بازارها و جایگاه رقابتی
۴	اطلاعات مدیران بانک
۴	ساختار بانک
۶	مزیت های رقابتی
۸	محیط حقوقی بانک
۹	محیط کسب و کار
۱۱	محصولات و خدمات اصلی و فرآیندهای تجاری
۱۲	ترکیب و مشخصات سهامداران
۱۳	تغییرات در سرمایه ثبتي
۱۴	شفافیت مالی
۲۱	اطلاعات مالی آینده نگر
۲۷	اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دست یابی به آن اهداف
۲۹	خلاصه اهداف و راهبردهای عملیاتی آتی

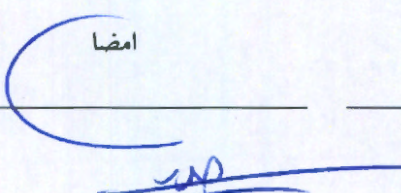
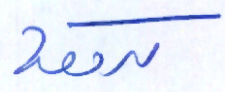
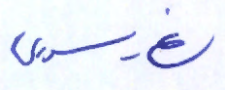

بسمه تعالی

بانک صادرات ایران
گزارش تفسیری مدیریت
دوره مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶

سازمان محترم بورس و اوراق بهادار

با سلام و احترام

به پیوست گزارش تفسیری مدیریت مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۶ تقدیم می‌گردد.
گزارش تفسیری مدیریت بانک صادرات ایران (سهامی عام) طبق ((ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۲۴۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۵)) تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۶ به تائید هیئت‌مدیره رسیده است.

اعضای هیئت‌مدیره	سمت	تاریخ انتصاب	امضا
حجت اله صیدی	مدیرعامل	۱۳۹۶/۱۱/۱۱	
حمید تهرانفر	قائم‌مقام مدیرعامل و نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۵/۰۴/۳۱	
غلام سوری	رئیس هیئت‌مدیره	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	
مجتبی لشکر بلوکی	عضو هیئت‌مدیره	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	

مقدمه:

گزارش تفسیری مدیریت یک گزارش توصیفی است که زمینه‌ای را برای تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی واحد تجاری فراهم می‌آورد. گزارش تفسیری مدیریت همچنین این فرصت را برای مدیریت فراهم می‌آورد تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف بپردازد. به‌طور معمول، استفاده‌کنندگان از اطلاعات ارائه شده در گزارش تفسیری مدیریت، برای ارزیابی چشم‌انداز واحد تجاری و ریسک‌های عمومی آن و همچنین موفقیت راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف تعیین شده، استفاده می‌کنند. گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه و همچنین مکمل و متمم صورت‌های مالی است.

۱- صنعتی که بانک در آن فعالیت می‌کند:

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین و مقررات ذی‌ربط و مصوبات شورای پول و اعتبار فعالیت می‌کند. فعالیت اصلی بانک طبق ماده ۳ اساسنامه شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به‌موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز شناخته شده است.

۲- بازارهای اصلی، وضعیت رقابتی و جایگاه بانک در آن بازارها در مقایسه با بانک‌های فعال در صنعت و سهم بانک از بازارها:

طبق اعلام بانک مرکزی ج.ا.ا، در حال حاضر ۴۲ بانک و موسسه اعتباری غیر بانکی با حدود ۲۲۰۰۰ شعبه در کشور با نظارت بانک مرکزی به فعالیت مشغول می‌باشند:

ردیف	نام	نوع	تعداد شعب
۱	استاندارد چارترد	بانک خارجی	۱
۲	بانک آینده	بانک غیردولتی تجاری	۱۶۵
۳	بانک اقتصاد نوین	بانک غیردولتی تجاری	۲۵۱
۴	بانک انصار	بانک غیردولتی تجاری	۵۸۸
۵	بانک ایران‌زمین	بانک غیردولتی تجاری	۳۳۳
۶	بانک پارسیان	بانک غیردولتی تجاری	۳۳۱
۷	بانک پاسارگاد	بانک غیردولتی تجاری	۳۲۷
۸	بانک تجارت	بانک غیردولتی تجاری	۱۶۶۲
۹	بانک تجارתי ایران و اروپا	بانک خارجی	۲
۱۰	بانک توسعه تعاون	بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای	۳۹۷
۱۱	بانک توسعه صادرات ایران	بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای	۴۰
۱۲	بانک حکمت ایرانیان	بانک غیردولتی تجاری	۱۳۲
۱۳	بانک خاورمیانه	بانک غیردولتی تجاری	۱۶
۱۴	بانک دی	بانک غیردولتی تجاری	۸۰

۱۵	بانک رفاه کارگران	بانک غیردولتی تجاری	۱۰۵۵
۱۶	بانک سامان	بانک غیردولتی تجاری	۱۳۶
۱۷	بانک سپه	بانک دولتی تجاری	۱۷۰۳
۱۸	بانک سرمایه	بانک غیردولتی تجاری	۱۱۸
۱۹	بانک سینا	بانک غیردولتی تجاری	۲۵۷
۲۰	بانک شهر	بانک غیردولتی تجاری	۲۶۱
۲۱	بانک صادرات ایران	بانک غیردولتی تجاری	*۲۴۶۸
۲۲	بانک صنعت و معدن	بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای	۶۱
۲۳	بانک قرض‌الحسنه رسالت	بانک غیردولتی قرض‌الحسنه	۲۱۴
۲۴	بانک قرض‌الحسنه مهر ایران	بانک غیردولتی قرض‌الحسنه	۵۷۹
۲۵	بانک قوامین	بانک غیردولتی تجاری	۷۵۰
۲۶	بانک گردشگری	بانک غیردولتی تجاری	۸۸
۲۷	بانک مسکن	بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای	۱۲۵۵
۲۸	بانک مشترک ایران - ونزواتلا	بانک مشترک ایرانی و خارجی	۱
۲۹	بانک ملت	بانک غیردولتی تجاری	۱۵۰۳
۳۰	بانک ملی ایران	بانک دولتی تجاری	۳۱۵۶
۳۱	بانک مهر اقتصاد	متقاضی دریافت مجوز	.
۳۲	بانک کارآفرین	بانک غیردولتی تجاری	۱۰۷
۳۳	بانک کشاورزی	بانک دولتی تخصصی و توسعه‌ای	۱۸۸۸
۳۴	پست بانک ایران	بانک دولتی تجاری	۴۰۶
۳۵	تعاون اسلامی برای سرمایه‌گذاری (مصرف‌التعاون الاسلامی للاستثمار)	بانک خارجی	۱
۳۶	فیوچر بانک (المستقبل)	بانک خارجی	۱
۳۷	مؤسسه اعتباری غیربانکی کاسپین	مؤسسه اعتباری ایرانی غیربانکی	۱۲۰
۳۸	مؤسسه اعتباری غیربانکی کوثر مرکزی	مؤسسه اعتباری ایرانی غیربانکی	۳۵۲
۳۹	مؤسسه اعتباری غیربانکی ملل	مؤسسه اعتباری ایرانی غیربانکی	۳۲۰
۴۰	مؤسسه اعتباری غیربانکی توسعه	مؤسسه اعتباری ایرانی غیربانکی	۴۷
۴۱	مؤسسه اعتباری غیربانکی نور	مؤسسه اعتباری ایرانی غیربانکی	۳۳۶
۴۲	مؤسسه اعتباری غیربانکی ثامن	متقاضی دریافت مجوز	.

*-منبع: تارنمای بانک مرکزی ج.ا.ا. (تعداد شعب بانک صادرات ایران در تاریخ تنظیم گزارش حاضر ۲۳۴۵ شعبه می باشد).

بر اساس آخرین اطلاعات منتشره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی. در پایان آذرماه سال ۹۶، حجم سپرده‌های ریالی و ارزی و تسهیلات پرداختی کشور به ترتیب بالغ بر ۱۴۰۷۷٫۸۱۳ میلیارد ریال و ۱۱٫۴۳۹٫۹۹۵ میلیارد ریال بوده که سهم بانک صادرات ایران از این مبالغ به ترتیب برابر با ۹۰٫۶۱ و ۸ درصد بوده است.

۳-اطلاعات مدیران بانک:

اعضای هیئت‌مدیره	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	تاریخ انتصاب
مدیرعامل	حجت اله صیدی	دکتری حسابداری	۹۶/۱۱/۱۱
قائم‌مقام مدیرعامل و نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	حمید تهرانفر	کارشناسی ارشد مدیریت بانکی	۹۵/۰۴/۳۱
رئیس هیئت‌مدیره	غلام سوری	کارشناسی ارشد علوم بانکی	۹۵/۱۲/۲۸
عضو هیئت‌مدیره	مجتبی لشکر بلوکی	دکتری مدیریت استراتژیک	۹۵/۱۲/۲۸

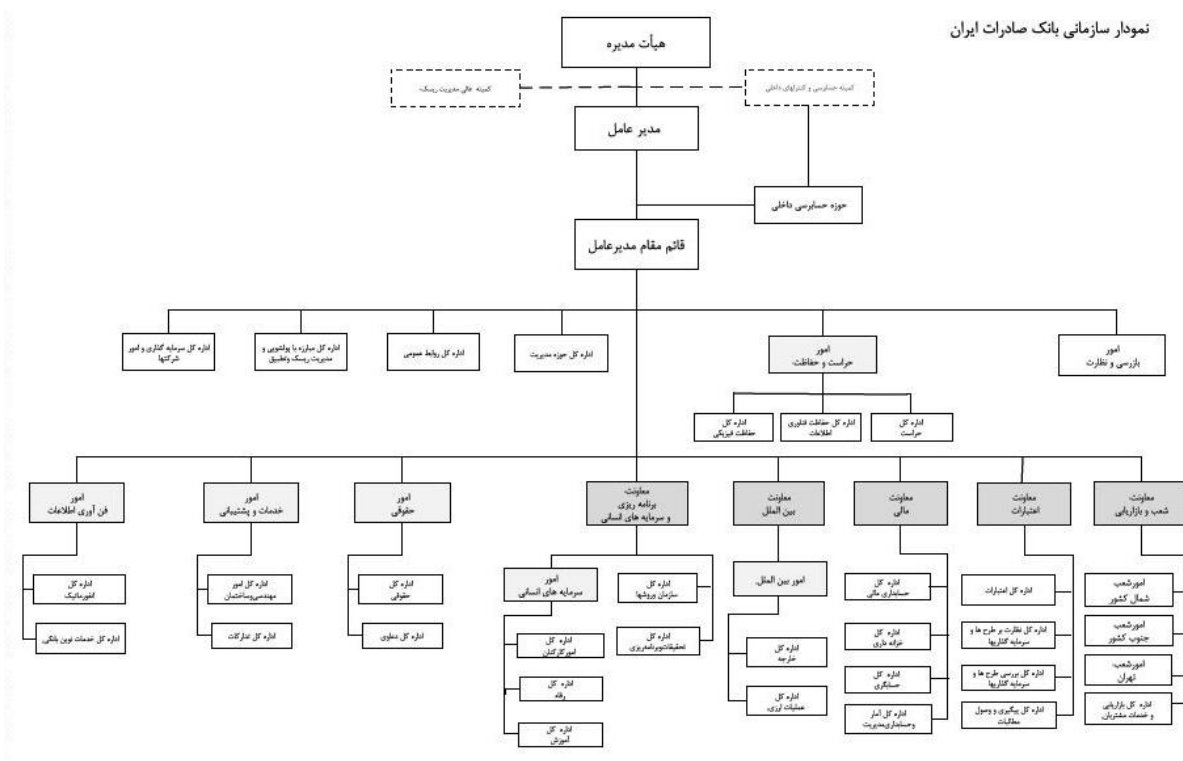
۴-ساختار بانک و نحوه ارزش آفرینی آن:

نام بانک صادرات ایران در تاریخ ۱۳۳۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۳۸۳۳ به‌عنوان "بانک صادرات و معادن" در اداره ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسیده و در ۲۲ آبان سال ۱۳۳۱ فعالیت آن به‌طور رسمی آغاز شده است. اهداف اجرایی این بانک در سال‌های اولیه تشکیل عبارت بود از:

- ۱- دادن وام و سرمایه‌گذاری در فعالیتهای اقتصادی از قبیل صنایع و استخراج معادن و توسعه کشاورزی.
 - ۲- جلب سرمایه‌های داخلی و پس‌اندازهای هرچند کوچک.
- به‌موجب قانون ملی شدن بانک‌ها، مصوب خردادماه سال ۱۳۵۸ شورای انقلاب جمهوری اسلامی ایران، بانک صادرات ایران نیز ملی اعلام و بر اساس لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها مصوب ۱۳۵۸/۰۷/۰۳ شورای انقلاب اسلامی ایران و در راستای اجرای طرح ادغام بانک‌ها (به دلیل گستردگی بانک صادرات ایران در اقصی نقاط کشور)، شعب و واحدهای بانک در هر یک از استان‌ها به بانک مستقلی تحت عنوان بانک صادرات استان تبدیل‌شده و بانک صادرات ایران تنها سهام‌دار این بانک‌ها تلقی گردید.

این بانک در تاریخ دوم خردادماه سال ۱۳۸۸ به‌عنوان چهارصد و پنجاهمین شرکت پذیرفته‌شده تحت شماره ۱۰۶۸۳ در بخش واسطه‌گری‌های مالی با نماد "وبصادر" در فهرست نرخ‌های تابلوی اصلی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران درج گردیده است. حسب صورت‌جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۹، موضوع ادغام بانک‌های صادرات استان‌ها در بانک صادرات ایران به تصویب رسیده و از ابتدای سال ۱۳۹۱ بانک به‌صورت یکپارچه و تحت نام "بانک صادرات ایران" اداره می‌شود. امور بانک بر اساس قوانین و مقررات پولی و بانکی، مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و مفاد اساسنامه داخلی اداره می‌شود.

مرکز اصلی بانک در تهران واقع است و نمودار سازمانی آن به شرح زیر می‌باشد:



۶- مزیت‌های رقابتی بانک:

۶-۱- نام و نشان بانک:

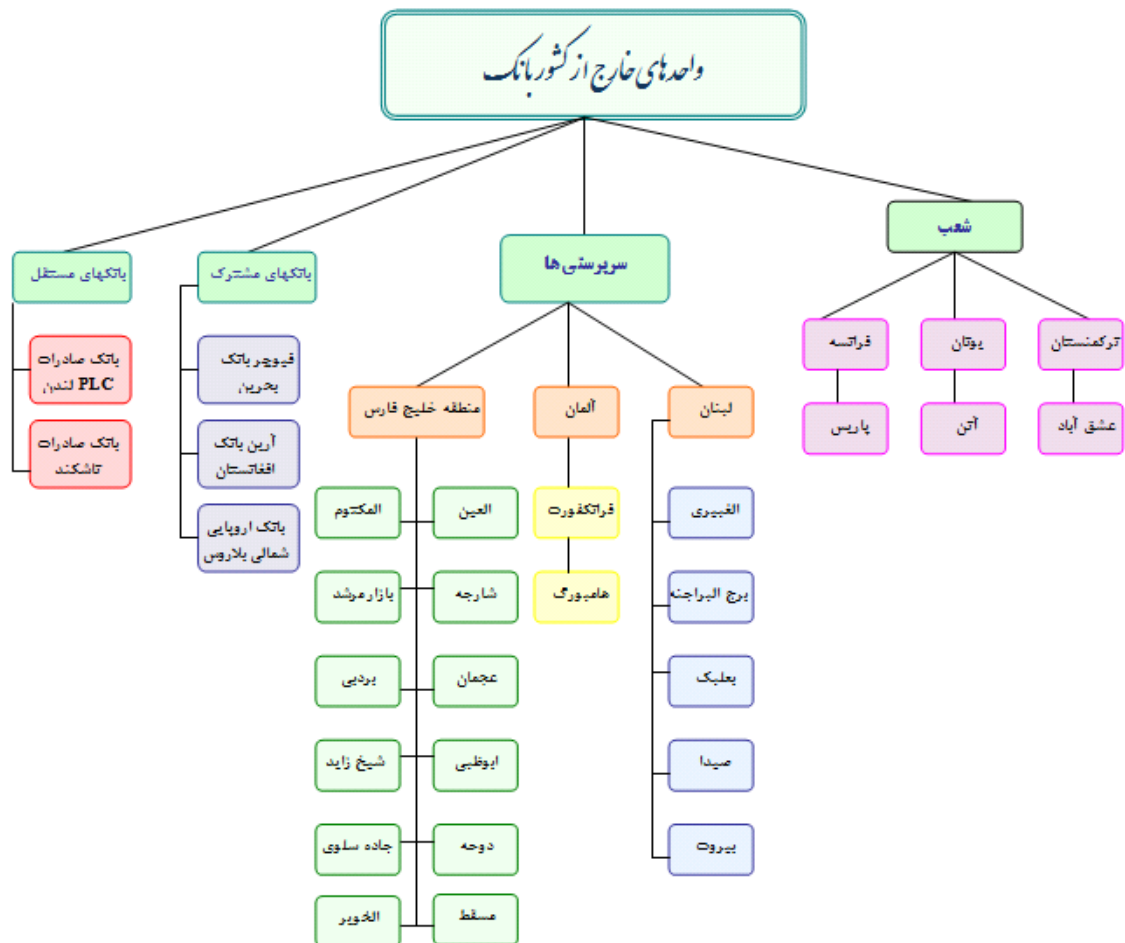
بانک صادرات ایران با بیش از ۶۵ سال قدمت و خدمت، دارای نشان تجاری معتبری است که از منظر اعتماد مشتریان، همواره جایگاه منحصر به فردی را به خود تخصیص داده است.

۶-۲- گستره جغرافیایی و اعتماد مشتریان:

حضور در اقصی نقاط کشور که بعضاً در بهترین نقاط تجاری و اقتصادی کشور واقع است به لحاظ قابلیت دسترسی از یک سو و اعتماد عامه مردم به نام و نشان (برند) این بانک، از سوی دیگر، سرمایه اجتماعی قابل توجهی به شمار می‌رود. تعداد واحدهای بانک در مقطع مورد اشاره برابر با ۲۳۴۵ شعبه و ۴۴۵ باجه بوده که ۴۲۰ شعبه در تهران و ۱۹۲۵ شعبه در استان‌ها واقع گردیده است.

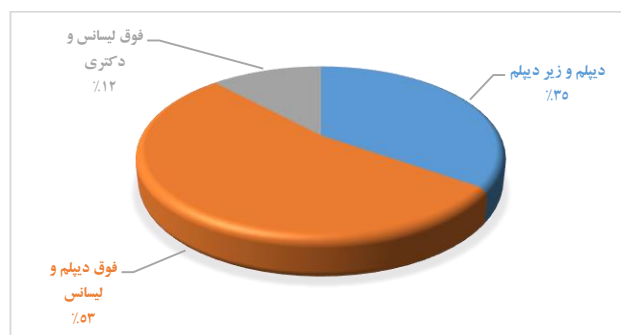
۶-۳- حضور در خارج از کشور:

با وجود اعمال تحریم‌های ظالمانه، بانک صادرات با در اختیار داشتن ۲۲ شعبه، ۳ دفتر سرپرستی، ۲ بانک مستقل و ۳ بانک مشترک در خارج از کشور سهم عمده‌ای در فعالیتهای بانکی در خارج از کشور در بین بانک‌های داخلی را به خود اختصاص داده است و با رفع تدریجی محدودیت‌های بین‌المللی، این سهم قطعاً افزایش خواهد یافت.

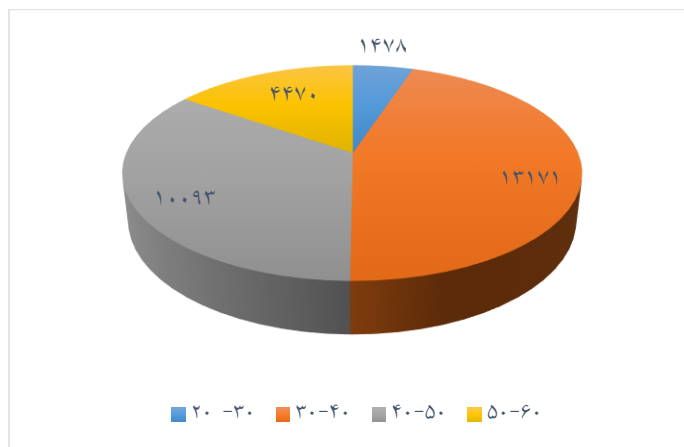


۴-۶- سرمایه های انسانی:

سرمایه انسانی مزیت رقابتی است که لااقل در کوتاه مدت قابل مشابه سازی نیست و از این حیث، بانک با در اختیار داشتن نیروهای آموزش دیده و مجرب، پتانسیل مناسبی برای ارتقاء دارد. تعداد کل کارکنان بانک در پایان آذرماه ۹۶ برابر با ۲۹۲۱۲ نفر می باشد وضعیت پرسنلی از لحاظ تحصیلات:



وضعیت پرسنل از لحاظ ترکیب سنی:



۵-۶- نظام جامع و فن آوری به روز:

بانک صادرات ایران با برخورداری از نرم افزارهای به روز و تجهیزاتی مانند خودپرداز به میزان ۵،۱۳۲ دستگاه، پایانه فروش به میزان ۵۸۹،۵۵۶ دستگاه و همراه بانک به تعداد ۱،۱۱۲،۰۰۰ یکی از بانک های پیشرو در زمینه بانکداری الکترونیکی و خدمات نوین بانکی می باشد.

۶-۶- شرکت‌های فرعی و وابسته:

بانک برای تسهیل فعالیت بانکداری خود، اقدام به تأسیس شرکت‌هایی نموده که برخی از آنها از شرکت‌های پیشرو در حیطه فعالیت خود محسوب می‌شوند از جمله: شرکت تامین سرمایه سپهر، شرکت بیمه سرمد، شرکت صرافی سپهر، گروه مالی بانک صادرات و شرکت کارگزاری بانک صادرات. با برنامه‌های تدوین شده، روند سودآوری شرکت‌های مزبور ادامه خواهد یافت.

۶-۷- تعداد قابل توجه مشتریان:

بانک صادرات با بیش از ۴۵ میلیون مشتری افتخار خدمت به نیمی از جمعیت کشور را دارا بوده که با بیش از ۴۹ میلیون حساب به‌عنوان یکی از بزرگ‌ترین بانک‌های کشور ارائه خدمت می‌نماید.

۶-۸- جایگاه در بازار سرمایه:

بانک صادرات ایران از نظر ارزش بازار و میزان سرمایه، در حال حاضر بزرگترین بانک پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بوده و با توجه به تعدد و تنوع سهامداران اعم از حقیقی و حقوقی، از درصد سهام شناور مناسبی نیز برخوردار است.

۷ - محیط حقوقی بانک:

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:

قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن

قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲

قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۷۶

قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی ، مصوب سال ۱۳۸۳

قانون مبارزه با پول‌شویی ، مصوب سال ۱۳۸۶

لایحه قانونی اداره امور بانک‌ها ، مصوب سال ۱۳۵۸

قانون منطقی کردن نرخ سود تسهیلات بانک‌ها با نرخ بازدهی در بخش‌های مختلف اقتصادی، مصوب سال ۱۳۸۵

لایحه ممنوعیت خروج بدهکاران بانک‌ها ، مصوب سال ۱۳۵۹

قانون صدور چک مصوب سال ۱۳۸۲

قانون مالیات‌های مستقیم مصوب سال ۱۳۶۶

آئین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا

اصلاحیه ماده ۳۴ قانون ثبت

قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه‌های بعدازآن

قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵

قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱

سیاست‌های پولی، اعتباری و نظارتی نظام بانکی کشور

بخشنامه‌های اداره نظارت بر بانک‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.
قانون مبارزه با پول‌شویی، آیین‌نامه‌های اجرایی و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.
مصوبات شورای پول و اعتبار
اساسنامه بانک صادرات ایران
قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار
سایر قوانین حاکم بر کشور

همان‌گونه که مشاهده می‌شود، در محیط قانونی حاکم بر بانک، نگرشی دوگانه به بانک وجود دارد که بانک از یک‌سو به‌عنوان بنگاهی تابع قانون تجارت و سازمان بورس و اوراق بهادار و از یک‌سو به‌عنوان ابزاری جهت اجرای سیاست‌های پولی کشور موردنظر قرار گرفته است.

۸ - محیط کسب و کار صنعت بانکداری:

الف- مهم‌ترین فرصت پیش روی صنعت بانکداری، خروج بخش مهمی از اقتصاد حقیقی از رکود و افزایش نرخ رشد اقتصادی کشور و در نتیجه، رونق بنگاه‌ها و گردش پول است.

ب- برقراری انضباط و انسجام در بازار پول از طریق ارتقاء مقررات و اعمال محدودیت‌ها برای بازارهای غیر متشکل پولی، فرصت منحصر به فرد دیگری برای صنعت بانکداری است.

ج- تأمین مالی در ایران عمدتاً از بازارهای پول و سرمایه انجام می‌شود (بازار غیررسمی یا سایه نقش قابل توجهی ندارد)، که در این بین سهم بازار پول نیز بسیار فراتر از بازار سرمایه است که گاه تا ۸۰ درصد از تأمین مالی را دربر می‌گیرد. با توجه به تفاوت بین نرخ بهره واقعی و اسمی و نیز محدودیت‌های بازار سرمایه در تأمین مالی بنگاه‌ها، همواره فشار تقاضای تأمین مالی بر عهده بانک‌ها بوده است که البته بر اساس سهمیه‌های تعیین شده در خصوص اعطای تسهیلات به برخی فعالیت‌های مورد حمایت، بانک صادرات ایران توازن مناسبی را برای سهمیه‌های تعیین شده و پرداخت تسهیلات برقرار نموده است.

د- عدم تناسب نرخ تأمین منابع بانک‌ها با نرخ تسهیلات و درآمدها، یکی از چالش‌های اساسی پیش روی صنعت بانکداری کشور علاوه بر فرصت‌ها و تهدیدهای یاد شده می‌باشد.

ه- ریسک‌های حاکم بر صنعت بانکداری به طور کلی به شرح زیر است:

-ریسک اعتباری: ریسک اعتباری عبارت است از ریسک ناشی از عدم ایفاء تعهدات یک‌طرفه ایزار مالی و در نتیجه زیان دیدن طرف دیگر و یا به‌صورت خلاصه احتمال نکول و عدم پرداخت دیون.

-ریسک نقدینگی: ریسکی که واحد تجاری بر اثر بروز مشکلات در ایفاء تعهدات مرتبط با بدهی‌های مالی با آن روبرو است و به‌بیان دیگر، احتمال عدم امکان تأمین نیازهای نقدی در مواجهه با شرایط غیرمنتظره.

-ریسک بازار: تعریف: نوسان ارزش منصفانه یا جریان نقدی آتی ابزار مالی به دلیل تغییرات قیمت‌های بازار. این ریسک شامل: ریسک تغییر نرخ ارز، ریسک نرخ بهره و ریسک سایر قیمت‌ها می‌باشد.

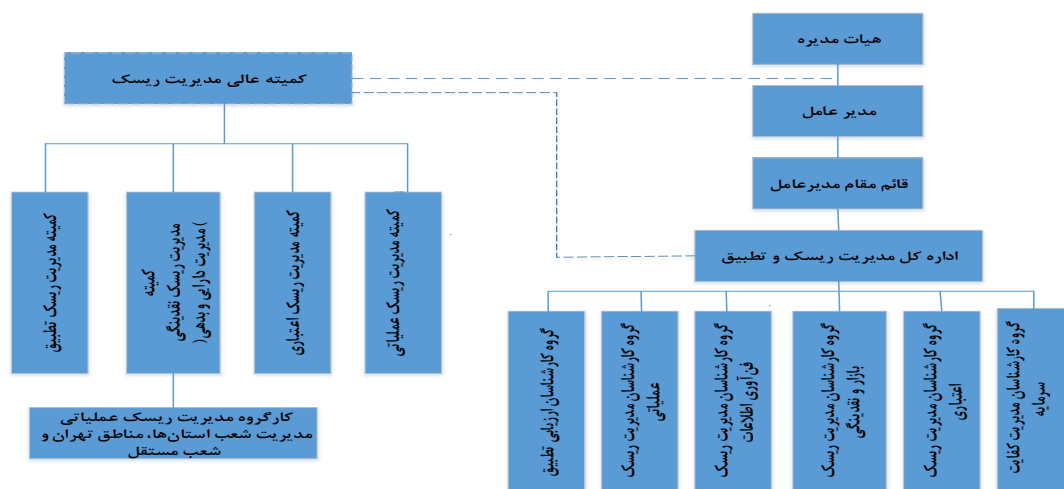
-ریسک عملیاتی: زیان ناشی از ناکارآمد بودن فرآیندهای داخلی، افراد، سیستم و یا حوادث خارجی.

اقدامات انجام شده از سوی بانک جهت مدیریت ریسک:

ایجاد کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته‌های فرعی زیرمجموعه آن:

۱- ساختار مدیریت ریسک و تطبیق:

بانک صادرات ایران به‌عنوان یک ارائه‌دهنده خدمات مالی و بانکی و با توجه به پیچیدگی‌های رو به گسترش بازار کسب‌وکار، مدیریت ریسک‌های مربوط به فعالیت‌های خود را در دستور کار قرار داده است. در این راستا ساختار اداره کلی مدیریت ریسک و تطبیق، به‌صورت مستقل از سایر واحدهای بانک و مبتنی بر استانداردهای بین‌المللی و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تشکیل گردیده است و انجام وظیفه می‌نماید. کمیته‌های تخصصی مدیریت ریسک به‌عنوان بازوی مشورتی هیئت‌مدیره، بر حاکمیت ریسک در بانک و اتخاذ رویکرد پیش‌نگری در خصوص مدیریت و کاهش ریسک‌ها تمرکز دارد. همچنین باهدف استقرار اصول حاکمیت شرکتی، گسترش فرهنگ مدیریت ریسک در کلیه سطوح و ایجاد بستر امن فعالیت برای بانک، توسعه فعالیت‌های آموزشی در این خصوص در دستور کار قرار گرفته است. نمودار ساختار سازمانی فعلی اداره کل مدیریت ریسک و تطبیق و کمیته‌های مربوط به شرح ذیل می‌باشد:



۲- کمیته عالی مدیریت ریسک:

کمیته عالی مدیریت ریسک کمیته‌ای است تخصصی که از سوی هیئت‌مدیره بانک و به‌عنوان بازوی مشورتی ایشان در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیئت‌مدیره بانک و نیز لحاظ نمودن قوانین و مقررات حاکم بر نظام بانکی

کشور انجام وظیفه می‌نماید. هدف اصلی از تشکیل این کمیته، یاری‌رساندن به هیئت‌مدیره بانک در نظارت بر وضعیت ریسک‌های بانک، ارزیابی عملکرد سامانه‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک، کنترل ریسک‌های بانک، تجزیه و تحلیل ریسک و ... می‌باشد که بخشی از این وظایف به صورت تخصصی از طریق کمیته‌های زیرمجموعه شامل کمیته مدیریت ریسک نقدینگی (کمیته مدیریت دارایی و بدهی)، کمیته مدیریت ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک تطبیق و کمیته مدیریت ریسک اعتباری انجام می‌پذیرد.

۳- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی:

کمیته مدیریت ریسک نقدینگی (مدیریت دارایی و بدهی - ALCO) به منظور حصول اطمینان از اعمال مدیریت مؤثر ریسک نقدینگی، تدابیر لازم برای تأمین نیازهای نقدینگی و حصول اطمینان از عدم مواجهه با شرایط بحرانی را فراهم می‌آورد.

۴- کمیته مدیریت ریسک اعتباری:

نظر به اهمیت و لزوم برخورداری بانک از نظام مناسبی برای مدیریت اثربخش ریسک اعتباری، کمیته مدیریت ریسک اعتباری نظارت بر ریسک اعتباری بانک را بر عهده داشته و پیشنهادهای لازم را در خصوص خط‌مشی‌ها و حدود اجرایی ارائه می‌نماید.

۵- کمیته مدیریت ریسک عملیاتی:

کمیته مدیریت ریسک عملیاتی باهدف به حداقل رساندن زیان‌های ناشی از عوامل انسانی، فرآیندهای داخلی، سامانه‌ها، رخدادهای خارجی و حصول اطمینان از ایجاد یک سیستم مالی مؤثر در جهت دستیابی به اهداف سازمانی تعیین شده توسط مجامع عمومی صاحبان سهام و هیئت‌مدیره بانک انجام وظیفه می‌نماید.

۶- کمیته مدیریت ریسک تطبیق:

کمیته مدیریت ریسک تطبیق بررسی موارد ریسک تطبیق، نقض قوانین، مقررات، استانداردها و دستورالعمل‌هایی که منجر به وضع مجازات قانونی، تنبیهات نظارتی و وارد شدن زیان حائز اهمیت و آسیب وارد شدن به حسن شهرت بانک می‌گردد را بررسی می‌نماید. هدف این کمیته به حداقل رساندن ریسک اعمال تحریم‌های قانونی یا نظارتی، زیان‌های مالی یا آسیب‌های وارده بر اعتبار بانک در نتیجه عدم مطابقت عملیات با قوانین، مقررات، ضوابط و استانداردهای مرتبط می‌باشد.

۹- محصولات و خدمات اصلی و فرآیندهای تجاری بانک:

بر اساس آخرین اساسنامه بانک، عمده فعالیت‌های اساسی بانک به شرح زیر می‌باشد:

الف - انجام کلیه امور بانکی در چارچوب قوانین و ضوابط از قبیل (قبول سپرده و صدور گواهی سپرده، ارائه چک و خدمات مربوط به آن، انجام عملیات اعتباری، دریافت پرداخت و نقل انتقال درون شبکه‌ای و بین شبکه‌ای، ارائه خدمات بانکداری الکترونیک، انجام عملیات ارزی ...).

ب- ارائه خدماتی از قبیل الف) خدمات مشاوره‌ای در زمینه‌های مختلف ب) انجام سفارش‌ها مشتریان پ) خدمات مربوط به وجوه اداره شده ت) وصول سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها ث) حفظ و ایجاد رابطه کارگزاری بانک‌های داخل و خارج ج) وصول مطالبات اسنادی.

ج- سرمایه‌گذاری در سهام، خرید و فروش اموال در چارچوب قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی.

۱۰- ترکیب و مشخصات سهامداران یک و بالای یک درصد بانک صادرات ایران *

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد
شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی	۲۳,۱۱۹,۹۹۹,۸۵۷	۴۰,۰۰
دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۰,۵۸۸,۶۲۰,۳۷۳	۱۸,۳۲
سهام کارکنان بانک	۲,۸۸۹,۹۹۹,۹۹۱	۵,۰۰
شرکت سرمایه‌گذاری خوارزمی	۲,۲۷۵,۱۵۲,۵۷۲	۳,۹۴
سازمان بیمه سلامت ایران	۲,۰۳۳,۱۶۷,۷۲۳	۳,۵۲
آقای محمد فلاحتیان	۱,۷۱۵,۵۲۵,۸۰۲	۲,۹۷
آقای مهدی فلاحتیان	۱,۱۰۷,۷۴۰,۹۶۷	۱,۹۲
سایر سهامداران	۱۴,۰۶۹,۷۹۲,۷۱۵	۲۴,۳۴
جمع	۵۷,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

* ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

۱۱- تغییرات در سرمایه ثبتی:

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
آورده نقدی	۲۰	-	-	سرمایه ثبت شده اولیه
آورده نقدی	۱۸,۰۰۰	۱۷,۹۸۰	۸۹۹۰۰	از سال ۱۳۵۷ تا ۱۳۷۱
تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۹۴۸,۰۰۰	۹۳۰,۰۰۰	۵۱۶۷	از سال ۱۳۷۲ تا ۱۳۷۹
آورده نقدی	۱,۸۸۷,۰۰۰	۹۳۹,۰۰۰	۹۹	از سال ۱۳۸۰ تا ۱۳۸۳
تجدید ارزیابی دارایی‌ها و اندوخته تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی	۱۶,۸۰۳,۰۰۰	۱۴,۹۱۶,۰۰۰	۷۹۰	از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۹
سود انباشته	۲۰,۱۶۳,۶۰۰	۳,۳۶۰,۶۰۰	۲۰	سال ۱۳۸۹
سود انباشته	۲۲,۹۰۶,۱۴۲	۲,۷۴۲,۵۴۲	۱۳,۶	از سال ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۱
تجدید ارزیابی دارایی‌ها و سود انباشته	۵۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۴,۸۹۳,۸۵۸	۱۵۲,۳	سال ۱۳۹۲

ارقام : میلیون ریال

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۸۱.۶۴۴.۴۷۲	۷.۰۰۴.۷۷۱	۱.۱۷۲.۴۰۳	۴۴۲.۳۲۹	۲۷۳.۰۲۴.۹۶۹	فروش اقساطی
۲۰.۵۲۴.۳۱۲	۳۹۱.۱۸۸	۱۹.۳۳۵	۳۰.۸۴۲	۲۰.۰۸۲.۹۴۷	جعاله
۲.۲۷۸.۲۳۳	۵۸.۲۰۳	۲۷۹	۱.۴۸۱	۲.۲۱۸.۲۷۰	اجاره به شرط تملیک
۱.۱۲۱.۶۶۲	۶۳۱.۳۱۷	۵.۹۵۵	۶۳۳	۴۸۳.۷۵۷	سلف
۳۹.۹۸۷.۶۰۳	۴.۹۴۸.۹۳۰	۱.۴۱۲.۸۲۷	۱.۵۲۱.۹۵۹	۳۲.۱۰۳.۸۸۷	مضاربه
۲۵۷.۱۳۳.۰۷۵	۱۵.۵۱۱.۷۷۳	۶.۵۲۸.۶۳۲	۵.۶۷۳.۲۱۲	۲۲۹.۴۱۹.۴۵۸	مشارکت مدنی
۸۶.۰۲۳.۸۹۰	۳۴۶.۴۱۸	۱.۱۹۸.۷۳۷	۱.۱۱۸.۷۸۱	۸۳.۳۵۹.۹۵۴	مراجعه
۳۷.۵۷۲.۲۰۹	۵۱.۶۸۳	۲۶۴.۵۶۱	۲۰۳.۰۰۱	۳۷.۰۵۲.۹۶۴	خرید دین
۷۱.۹۶۳.۶۵۵	۲۵.۵۶۴.۶۱۰	۵.۲۳۱	.	۴۶.۳۹۳.۸۱۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶.۹۳۳.۸۷۶	۳.۵۷۶.۳۲۴	.	.	۳.۳۵۷.۵۵۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷.۲۹۳.۲۴۹	۳.۹۱۰.۳۳۶	۱۴۵.۶۹۵	۱۲۵.۲۱۴	۷۳.۱۱۲.۰۰۴	تسهیلات ارزی
۵۹.۸۵۹.۲۱۲	۹۳.۰۹۹۸	۳۷۸.۴۵۶	۳۴۳.۹۱۱	۵۸.۲۰۵.۸۴۷	قرض الحسنه
۷۵.۴۹۵.۴۲۶	۱۹.۹۹۴.۱۷۶	۱۱.۵۳۶.۱۱۲	۱.۶۲۱.۸۶۱	۴۲.۳۴۳.۲۷۷	سایر تسهیلات
۱۳۵.۴۶۹.۸۴۱	۴۵.۵۹۷.۴۴۹	۵۳.۳۴۰.۶۵۷	۴.۲۱۱.۲۲۶	۳۲.۳۲۰.۵۰۹	تسهیلات شعب خارج از کشور
.	-	-	-	-	کسر می شود
(۱۶۰.۰۰۴۲.۰۸۵)	-	-	-	(۱۶۰.۰۰۴۲.۰۸۵)	سود سالهای آتی
(۳۶.۸۷۷.۴۶۳)	(۳۶.۸۷۷.۴۶۳)	-	-	.	سود معوق
(۱۲.۹۸۸.۲۰۹)	-	-	-	(۱۲.۹۸۸.۲۰۹)	کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات
(۶۸.۲۰۶.۷۲۴)	(۵۵.۰۷۲.۲۷۸)	(۱۲.۳۲۳.۷۹۸)	(۸۱۰.۶۴۸)	-	کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات
<u>۸۷۵.۱۸۶.۲۳۴</u>	<u>۳۶.۵۶۸.۴۳۵</u>	<u>۶۳.۶۸۵.۰۸۲</u>	<u>۱۴.۴۸۳.۸۰۲</u>	<u>۷۶۰.۴۴۸.۹۱۵</u>	جمع

جدول فوق، مطابق جدول مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در فرم خلاصه ای از اطلاعات شرکت می باشد.

۱۲-۲- انواع و مانده سپرده‌ها به تفکیک :

ارقام : میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
سپرده قرض الحسنه ریالی	۱۹۲۵۹۲۱۵۲۷۵	۱۹۱.۹۸۵.۶۷۴	۲۱۵.۳۳۳.۹۴۸
سپرده قرض الحسنه ارزی	۷۷۷۲۷۱۳	۸.۹۴۷.۴۱۸	۵.۴۱۲.۰۸۹
سپرده سرمایه گذاری بلندمدت	۳۹۱۵۹۲۷۵۲۳۵	۳۷۰.۹۷۸.۴۴۸	۴۸۷.۰۳۹.۱۰۹
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۱۶۱۵۶۶۱۳۳۵۹	۱۷۲.۲۹۷.۰۵۲	۱۹۶.۲۰۲.۴۲۶
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۰۷۴۱۵۴۹۷	۲۸۱.۶۴۸.۸۲۴	۲۲۳.۴۰۴.۸۵۹
سپرده‌های مدت دار ارزی	۳۷۵۲۹۰۵۲۱۴	۴۷.۳۶۸.۱۴۳	۶۰.۵۷۱.۹۶۶
سایر سپرده‌ها	۵۲۵۹۴۶۶۲۲	۵۴.۱۷۵.۹۲۱	۷۱.۶۰۱.۴۶۹
	<u>۱,۱۵۱,۹۳۴,۹۱۵</u>	<u>۱,۱۲۷,۴۰۱,۴۸۰</u>	<u>۱,۲۵۹,۵۶۵,۸۶۶</u>

۱۲-۳- مانده ذخایر به تفکیک عمومی و اختصاصی :

ارقام : میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ذخیره کاهش ارزش انباشته عمومی مطالبات	۱۲,۹۸۸,۲۰۹	۱۲,۰۹۶,۴۳۱
ذخیره کاهش ارزش انباشته اختصاصی مطالبات	۶۸,۲۰۶,۷۲۴	۶۴,۸۸۷,۸۰۶
	<u>۸۱,۱۹۴,۹۳۳</u>	<u>۷۶,۹۸۴,۲۳۷</u>

۱۲-۴- مانده اقلام زیر خط ترازنامه:

ارقام : میلیون ریال

عنوان	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی	۶۲,۷۱۹,۲۵۹	۵۹,۱۹۴,۴۷۱
تعهدات بابت ضمانت نامه‌ها	۱۱۳,۱۹۳,۸۷۴	۹۸,۲۷۴,۲۵۴
سایر تعهدات	۱۹,۸۷۳,۰۳۸	۶۹,۵۹۶,۵۹۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۸,۲۲۳,۷۱۲	۱۶,۱۸۱,۶۳۹
	<u>۲۱۴,۰۰۹,۸۸۳</u>	<u>۲۴۳,۲۴۶,۹۶۰</u>



ارقام : میلیون ریال

۱۲-۵- سایر اطلاعات

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	عنوان
۵۸,۱۹۹,۳۹۸	۷۷,۷۲۲,۸۶۵	مانده بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷,۳۵۰,۷۷۸	۶,۹۳۳,۸۷۶	مانده بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۹,۴۴۶,۲۲۲	۵۵,۱۴۷,۲۹۹	مانده بدهکاران موقت (ریالی)
۶,۸۲۸,۳۴۶	۷,۳۵۵,۶۴۲	مانده بستانکاران موقت (ریالی)

۱۲-۶-درآمدها:

<u>۱۳۹۵/۰۹/۳۰</u>	<u>۱۳۹۵/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۹۶/۰۹/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع:
۶۸۵۰۲۰۵۹۱	۱۴۹۹۲۷۵۰۶۰	۸۱،۲۵۳،۳۷۸	سود تسهیلات اعطایی
<u>۱۱،۴۹۵،۷۴۶</u>	<u>۱۴،۲۱۶،۲۴۴</u>	<u>۱۱،۵۴۲،۶۷۹</u>	سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها
۷۹،۵۱۶،۳۳۷	۱۶۴،۱۴۳،۳۰۴	۹۲،۷۹۶،۰۵۷	جمع درآمدهای مشاع
(۱۰۳،۰۰۲،۰۲۲)	(۱۳۶،۱۵۴،۵۳۳)	(۱۰۱،۳۶۲،۰۷۲)	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری
-	-	-	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری
(۱۰۳،۰۰۲،۰۲۲)	(۱۳۶،۱۵۴،۵۳۳)	(۱۰۱،۳۶۲،۰۷۲)	سهم سود سپرده گذاران
(۲۳،۴۸۵،۶۸۵)	۲۷،۹۸۸،۷۷۱	(۸،۵۶۶،۰۱۵)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
			درآمدهای غیر مشاع:
۱۱،۰۴۶،۰۹۹	۱۶،۹۴۹،۴۷۲	۱۴،۱۸۶،۲۱۵	سود و وجه التزام فعالیت‌های غیر مشاع
۶،۲۷۳،۱۳۴	۹،۵۰۴،۹۹۸	۷،۴۳۴،۵۹۸	درآمد کارمزد
۳،۰۸۰،۶۸۲	۳،۹۸۱،۷۹۸	۴،۵۱۱،۵۱۲	نتیجه مبادلات ارزی
<u>۳،۷۶۹،۳۹۱</u>	<u>۷،۴۵۱،۶۸۷</u>	<u>۲،۷۸۰،۰۵۱</u>	سایر درآمدها
<u>۲۴،۱۶۹،۳۰۶</u>	<u>۳۷،۸۸۷،۹۵۵</u>	<u>۲۸،۹۱۲،۳۷۶</u>	جمع درآمدهای غیر مشاع
<u>۶۸۳،۶۲۱</u>	<u>۶۵،۸۷۶،۷۲۶</u>	<u>۲۰،۳۴۶،۳۶۱</u>	جمع درآمدها

با عنایت به جدول فوق، باوجود رشد درآمدهای تسهیلاتی، سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری نسبت به مقطع مشابه سال قبل کاهش یافته که در نتیجه آن، وضعیت نامساعد سهم بانک از درآمدهای مشاع بهبود یافته است.

۷-۱۲ - هزینه‌ها:

<u>۱۳۹۵/۰۹/۳۰</u>	<u>۱۳۹۵/۱۲/۳۰</u>	<u>۱۳۹۶/۰۹/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			هزینه‌ها:
(۲۳,۰۹۷,۲۵۷)	(۳۲,۶۵۹,۳۲۸)	(۲۲,۷۸۹,۸۵۷)	هزینه‌های کارکنان
(۴,۱۳۰,۳۱۵)	(۱۱,۶۹۲,۲۱۲)	(۴,۶۹۷,۹۴۵)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳,۵۰۹,۱۸۶)	(۱۳,۷۳۶,۶۰۶)	(۴,۲۱۰,۶۹۶)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱,۰۶۵,۰۷۵)	(۱۵,۳۷۴,۲۶۴)	(۱۵,۰۹۹,۸۶۵)	هزینه های مالی
(۲,۷۷۰,۴۳۸)	(۵,۲۷۷,۶۷۰)	(۳,۸۲۵,۵۹۳)	هزینه کارمزد
<u>۴۴,۵۷۲,۲۷۱</u>	<u>۷۸,۷۴۰,۰۰۸</u>	<u>۵۰,۷۱۳,۹۵۶</u>	جمع هزینه‌ها

هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول با توجه به الزامات بانک مرکزی به نحو مناسبی برآورد و ثبت گردیده است و رشد هزینه‌های مالی، عمدتاً ناشی از سود و وجه التزام خط اعتباری دریافتی از بانک مذکور می‌باشد که در صورت رشد مناسب منابع، امکان کاهش آن وجود خواهد داشت.

۱۲- سود و زیان :

۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			درآمدهای مشاع:
۶۸,۰۲۰,۵۹۱	۱۴۹,۹۲۷,۰۶۰	۸۱,۲۵۳,۳۷۸	سود تسهیلات اعطایی
۱۱,۴۹۵,۷۴۶	۱۴,۲۱۶,۲۴۴	۱۱,۵۴۲,۶۷۹	سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها
<u>۷۹,۵۱۶,۳۳۷</u>	<u>۱۶۴,۱۴۳,۳۰۴</u>	<u>۹۲,۷۹۶,۰۵۷</u>	جمع درآمدهای مشاع
(۱۰۳,۰۰۲,۰۲۲)	(۱۳۶,۱۵۴,۵۳۳)	(۱۰۱,۳۶۲,۰۷۲)	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری
<u>۲۴,۱۶۹,۳۰۶</u>	<u>۳۷,۸۸۷,۹۵۵</u>	<u>۲۸,۹۱۲,۳۷۶</u>	جمع درآمدهای غیر مشاع
۶۸۳,۶۲۱	۶۵,۸۷۶,۷۲۶	۲۰,۳۴۶,۳۶۱	جمع درآمدها پس از کسر سود پرداختی به سپرده‌ها
<u>(۴۴,۵۷۲,۲۷۱)</u>	<u>(۷۸,۷۴۰,۰۸۰)</u>	<u>(۵۰,۶۲۳,۹۵۵)</u>	جمع هزینه‌ها
(۴۳,۸۸۸,۶۵۰)	(۱۲,۸۶۳,۳۵۴)	(۳۰,۲۷۷,۵۹۴)	سود(زیان) قبل از مالیات
<u>(۳۷,۵۰۱)</u>	<u>(۴۵۳,۶۱۹)</u>	<u>(۷۳,۷۳۳)</u>	مالیات بر درآمد
<u>(۴۳,۹۲۶,۱۵۱)</u>	<u>(۱۳,۳۱۶,۹۷۳)</u>	<u>(۳۰,۳۵۰,۹۳۱)</u>	سود(زیان) خالص
(۷۶۰)	(۲۳۰)	(۵۲۵)	سود(زیان) هر سهم(ریال)

شایان ذکر است صورت های مالی حسابرسی شده بانک از سال ۱۳۸۸ در سایت کدال به نشانی: www.Codal.ir در دسترس می باشد.

۱۳- اطلاعات مالی آینده نگر:

بر اساس دستورالعمل شماره ۴۴۰/۰۲۶/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۲۱ مدیریت محترم نظارت بر ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار، جداول تکمیلی زیر، تنظیم شده است:

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول: طبق یادداشت شماره ۱۲-۱ بخش شفافیت مالی ارائه گردیده است.

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی:

تغییر در نرخ سود تسهیلات اعطایی مشروط به تصویب موضوع در شورای محترم پول و اعتبار بوده و در مدت زمان باقی مانده تا پایان سال، شواهدی برای این تغییر وجود ندارد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹

تغییر در نرخ سود تسهیلات اعطایی مشروط به تصویب موضوع در شورای محترم پول و اعتبار بوده و با توجه به تأثیر این متغیر در اقتصاد کلان کشور و تأثیر کاهش نرخ سود بر بازارهای رقیب، پیش بینی می شود نرخ سود تسهیلات تا نیمه اول سال آینده تغییر نیابد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات:

پیش بینی می شود خالص تسهیلات در پایان سال جاری به ۹۱۷ هزار میلیارد بالغ گردد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹

پیش بینی می شود خالص تسهیلات در پایان خردادماه سال ۹۷، به حدود ۹۳۹ هزار میلیارد بالغ گردد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱

برآورد شرکت از تغییرات درمانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

پیش‌بینی می‌شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با توجه به برنامه های کوتاه مدت و اقدامات جاری تا پایان سال افزایش نیابد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹

پیش‌بینی می‌شود مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با توجه به برنامه های در دست اقدام، در سال آینده روند کاهشی داشته باشد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱

مانده سپرده دریافتی از مشتریان:

مبالغ: میلیون ریال	متوسط نرخ سود سپرده‌ها		مانده سپرده‌ها		شرح
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده‌ها و تغییر درمانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان*	۹۶/۰۹/۳۰	۹۵/۰۹/۳۰	۹۶/۰۹/۳۰	۹۵/۰۹/۳۰	
سپرده‌های ریالی:					
با توجه به نامه بانک مرکزی مورخ ۹۶/۰۶/۰۵ تغییر یافته است	۱۰	۷	۱۹۶,۲۰۲,۴۲۶	۱۶۱,۶۶۱,۳۵۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت
با توجه به نامه بانک مرکزی مورخ ۹۶/۰۶/۰۵ تغییر یافته و ضمناً، سپرده کوتاه‌مدت ویژه جدید جذب نمی‌گردد.	۱۰	۱۶	۲۲۳,۴۰۴,۸۵۹	۳۰۷,۴۱۵,۴۹۷	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
-	۱۵	۱۵	۴۸۷,۰۳۹,۱۰۹	۳۵۵,۹۲۷,۲۳۵	سپرده‌های بلندمدت
-	-	-	۹۰۶,۶۴۶,۳۹۴	۸۲۵,۰۰۴,۰۹۱	جمع سپرده‌های هزینه‌زا
-	-	-	۲۸۶,۹۳۵,۴۱۷	۲۴۵,۸۶۷,۸۹۷	سپرده‌های غیر هزینه‌زا
-	-	-	۱,۱۹۳,۵۸۱,۸۱۱	۱,۰۷۰,۸۷۱,۹۸۸	جمع سپرده‌های ریالی
تابع تصمیمات شورای محترم پول و اعتبار می‌باشد.	-	-	۶۵,۹۸۴,۰۵۵	۴۵,۰۶۲,۹۲۷	سپرده‌های ارزی
			<u>۱,۲۵۹,۵۶۵,۸۶۶</u>	<u>۱,۱۵۱,۹۳۴,۹۱۵</u>	جمع سپرده‌های دریافتی

*بر اساس ابلاغیه مورخ ۹۶/۱۱/۲۵ و اعلام نرخ سود گواهی سپرده به میزان ۲۰ درصد، پیش‌بینی می‌شود تغییرات معنی داری در ترکیب سپرده‌های بانک‌ها و هزینه‌های مرتبط با آن به وجود آید.

نرخ حق الوکاله، مابه‌التفاوت سود پرداختی و نسبت کفایت سرمایه :

شرح	سال مالی منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۹۶/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱
نرخ حق الوکاله	۳%	۳%	-	-
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران	-	-	-	-
نسبت کفایت سرمایه	۰,۲۰%	(۱,۸۰%)	نسبت کفایت سرمایه در مقاطع ۶ ماهه بر اساس میزان سرمایه پایه محاسبه می‌شود.	-

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:

شرح	سال مالی منتهی به ۹۵/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۹۶/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام	۲,۳۹۳,۹۲۶	۹۶۲,۳۴۵	بر اساس پیش‌بینی انجام شده، به مبلغ ۱۶۹۲۰۰۰ میلیون ریال بالغ خواهد گردید.	-
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه‌گذاری	۱۲,۱۶۲	۶۰۷,۳۳۲	با وجود تمهیدات مدیریت در خصوص فروش سهام شرکت‌های انرژی سپهر، سرمایه‌گذاری توسعه سپهر تهران، توسعه سپهر ماندگار خراسان، توسعه سپهر فارس و سرمایه‌گذاری خدمات نوین گردشگری جم تعیین رقم دقیق در این خصوص به شرایط بازار بستگی دارد.	-
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	-	-	بستگی به شرایط آتی بازار دارد.	بستگی به شرایط آتی بازار دارد.



	با عنایت به ابهام در فروش شرکت‌های			
-	موردنظر، تحقق رقم پیش‌بینی شده در این خصوص بعید به نظر می‌رسد.	۱,۵۶۹,۶۷۷	۲,۴۰۶,۰۸۸	جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
-	-	۴۲۲,۰۰۶	۸۵۲,۲۲۷	جایزه سپرده قانونی
-	-	.	.	سود حاصل از سپرده‌گذاری در بانک‌ها
-	-	۹,۵۵۰,۹۹۶	۱۰,۹۵۷,۹۲۹	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
-	-	۹,۹۷۳,۰۰۲	۱۱,۸۱۰,۱۵۶	جمع سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها
-	-	.	.	سایر درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری
-		<u>۱۱,۵۴۲,۶۷۹</u>	<u>۱۴,۲۱۶,۲۴۴</u>	جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

برآورد بانک از تغییرات هزینه‌های عمومی، اداری، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه‌های عملیاتی):

پیش‌بینی می‌گردد مانده هزینه‌ها به ۴۴,۰۰۰ میلیارد ریال بالغ گردد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۶/۱۲/۲۹

با توجه به عدم تصویب نرخ‌های افزایش حقوق و دستمزد از سوی سازمان تأمین اجتماعی، در حال حاضر برآورد دقیقی از تغییر روند هزینه‌ها در سال آتی امکان‌پذیر نمی‌باشد.

دوره ۳ ماهه منتهی به ۹۷/۰۳/۳۱

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر: الف - شرکت های بورسی:

۹۶/۰۹/۳۰

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درصد مالکیت	نام شرکت
-	-	۹۵/۰۹/۳۰	۰,۰۲	سرمایه گذاری غدیر/هلدینگ
-	-	۹۵/۰۶/۳۱	۰,۷۲	سیمان سپاهان
-	۵۶,۲۲۱	۹۵/۱۲/۳۰	۰,۷۵	فولاد مبارکه اصفهان
-	-	۹۵/۱۲/۳۰	۰,۶۵	پالایش نفت سپاهان
-	۲۲۴	۹۵/۱۲/۳۰	۰,۰۳۱	کارت اعتباری ایران کیش
-	۱۲,۰۰۰	۹۵/۱۲/۳۰	۰,۰۱	بیمه سرمد
	<u>۶۸,۴۴۵</u>			جمع

وضعیت شرکت های سرمایه پذیر: ب- شرکت های غیر بورسی:

نام شرکت	درصد مالکیت	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری تا ۹۶/۰۹/۳۰ میلیون ریال
شرکت سهامی صرافی سپهر	۷۰٫۹۷	۹۵/۰۹/۳۰	۳۹۰٫۴۷
عمران و توسعه اوج سپهر اصفهان	۹۹٫۹۹۶	۹۵/۰۹/۳۰	-
توسعه سپهر فارس	۹۹٫۹۹۶	۹۵/۰۹/۳۰	۴۹٫۶۳۷
توسعه نیشکر و صنایع جانبی	۴۰	۹۵/۰۹/۳۰	-
کارگزاری بانک صادرات ایران	۶۶٫۹۹۸	۹۵/۰۶/۳۱	-
ملی انفورماتیک	۲۱	۹۵/۱۲/۳۰	۲۳۰٫۵۷۹
رتبه بندی اعتباری ایران	۳٫۷۲	۹۵/۱۲/۳۰	۲٫۱۶۵
بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۴٫۳	۹۵/۱۲/۳۰	۳۸٫۱۱۵
شرکت فروش اموال مازاد بانک ها	۱۰	۹۵/۱۲/۳۰	۱٫۱۰۰
شرکت ساماندهی مطالبات معوق	۵	۹۵/۱۲/۳۰	۵۵
انرژی سپهر	۹۷٫۵۶	۹۵/۱۰/۳۰	-
توسعه ساختمان سپهر تهران	۹۴٫۹۹۹	۹۵/۰۹/۳۰	۶۵٫۶۱۵
واسطه‌ری سپهر صادرات(لیزینگ)	۲۰	۹۵/۱۲/۳۰	-
صندوق سرمایه گذاری سپهر اول	۸۰	-	-
خدمات نوین گردشگری جم	۳۰	۹۵/۰۶/۳۱	-
تامین سرمایه سپهر	۱۹٫۵۵	۹۵/۰۹/۳۰	-
شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت(شاپرک)	۹٫۸۷	۹۵/۱۲/۳۰	-
پتروشیمی جهرم	۱۵٫۸۸	۹۵/۱۲/۳۰	۲٫۹۸۱
پتروشیمی داراب	۱۹٫۸۹	۹۵/۱۲/۳۰	۲٫۹۸۳
پتروشیمی فسا	۱۹٫۸۷	۹۵/۱۲/۳۰	۲٫۹۸۱
گسترش انفورماتیک	۶۹٫۸۹	۹۵/۱۲/۳۰	-
کود شیمیایی اوره لردگان	۷٫۴۱	۹۵/۰۶/۳۱	۸٫۶۲۹
پتروشیمی زنجان	۰٫۰۰۶	۹۵/۱۲/۳۰	-
پتروشیمی گلستان	۱۲٫۷۷	۹۵/۱۲/۳۰	-
نینکو	۱۰۰	-	-
گروه مالی سپهر صادرات	۹۹٫۸	۹۵/۰۹/۳۰	۴۴۹۰٫۱۳
توسعه سپهر ماندگار خراسان	۹۹٫۹۹	-	-
جمع	-	-	<u>۵۹۳۹</u>

سایر درآمدها و هزینه ها (میلیون ریال):

۹۷/۰۳/۳۱	۹۶/۱۲/۲۹	۹۶/۰۹/۳۰	
۷۵۵,۹۲۸	۸,۴۹۲,۰۰۰	۲,۷۸۰,۰۵۱	سایر درآمدها
۲,۹۶۹,۱۸۸	۱۱,۲۱۹,۰۰۰	۴,۶۹۷,۹۴۵	سایر هزینه ها

۱۴-اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف:

۱-اهداف بلندمدت و کوتاه مدت و اولویت آن‌ها برای یک دوره زمانی معقول آتی (اهداف مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار):

الف -اهداف استراتژیک بانک:

افزایش سهم دارایی‌های مولد و کاهش دارایی‌های منجمد و سمی.
افزایش سودآوری از مشتریان هدف.
افزایش کارایی و ارتقاء درآمد سرانه شعب.
افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع و افزایش سهم بانکداری الکترونیک.
سودآور سازی مجدد عملیات دریافت سپرده و پرداخت تسهیلات.

ب- استراتژی اصلی بانک:

بسترسازی برای ارائه خدمات بانکی و فرا بانکی (پلتفرمی‌کیشن) و تغییر تمرکز از درآمدهای مشاع به درآمدهای غیر مشاع و کارمزدی.

ج- نقشه راه بانک:

نقشه راه (ره نگاشت) عبارت است از روش کشف و توصیف آینده مطلوب و تبیین راه رسیدن به آن به زبانی ساده و قابل فهم برای عمل. بر این اساس نقشه راه ترسیمی بانک صادرات ایران به شرح شکل صفحه بعد می‌باشد:



اهداف و برنامه‌های فوق در پیش‌بینی بودجه سال ۱۳۹۶ بانک به‌عنوان برنامه عملیاتی یک‌ساله بانک لحاظ گردیده است. از جمله مهم‌ترین اهداف بودجه سال ۱۳۹۶ بانک می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

افزایش سهم از بازار منابع ارزان قیمت.

کاهش مطالبات به‌خصوص مطالبات غیر جاری مشکوک الوصول و به‌گرددش درآوردن منابع بلوکه‌شده در این‌گونه مطالبات.

افزایش سهم از بازار ضمانت‌نامه‌های صادره و گشایش اعتبارات اسنادی، در راستای افزایش منابع ارزان قیمت و افزایش درآمدهای غیر مشاع.

برنامه‌ریزی در جهت کاهش نرخ میانگین سپرده‌های گران‌قیمت در راستای کاهش بهای تمام‌شده پول.

افزایش درآمدهای کارمزدی با برنامه‌هایی از قبیل سوپرمارکت خدمات فرا بانکی و فرا مالی و گسترش محصولات جدید و متنوع.

فروش اموال و املاک مازاد بانک در راستای به‌گرددش درآوردن منابع محبوس شده در این‌گونه املاک.

فروش برخی از شرکت‌های تابعه بانک در راستای خروج از بنگاه‌داری و به‌گرددش درآوردن منابع حاصل از آن باهدف افزایش بازده و سودآوری سرمایه‌گذاری‌ها.

۱۵- خلاصه اهداف و راهبردهای عملیاتی آتی:

علاوه بر مواردی مانند : سودآور سازی مجدد عملیات دریافت سپرده و پرداخت تسهیلات، افزایش کارایی و درآمد سرانه شعب، افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع و افزایش سهم بانکداری الکترونیک، افزایش سودآوری از مشتریان هدف، افزایش سهم دارایی‌های مولد و کاهش دارایی‌های سمی و منجمد که اهم اقدام های راهبردی جهت بهبود ساختار مالی و سودآوری بانک به شمار می آیند، برنامه مدیریت در کوتاه مدت در جهت کاهش زیاندهی، در میان مدت خروج از زیان و در بلند مدت، دستیابی به سود عملیاتی می باشد.