



ماده ۶- ریسک اعتباری (سال مالی ۱۴۰۰ و دو دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ماده ۶- ریسک اعتباری

➤ سال ۱۴۰۰

بند ۶ - ۱ - سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می شود.

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

پس از تصویب کمیته مدیریت ریسک اعتباری در کمیته عالی مدیریت ریسک، به عنوان مهمترین واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری می باشد که اداره مدیریت ریسک نیز در آن عضویت دارد. اداره مدیریت ریسک موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است.

از دیگر واحدهای اجرایی درگیر مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات می باشند که موظف به اجرای مصوبات کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشند.

بند ۶ - ۳ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه و منطقه بر اساس درجه شعبه تا ۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۱۲۰,۰۰۰ میلیون ریال با هر نوع وثیقه
- کمیته عالی اعتبارات تا ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با حضور و امضای عضو هیات مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)
- هیئت عامل، مبالغ بیش از ۴۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تا ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (با هر وثیقه ای)

- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (با هر وثیقه ای - مستقیماً به هیئت مدیره ارسال شود)

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک سینا بر اساس شاخص های مختلف تعیین می گردد که مهمترین این شاخص ها عبارتند از : نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت کفایت سرمایه

به عبارت دیگر بر اساس اهداف تعیین شده در بخش اعتبارات بانک و میزان رشد تسهیلات، نسبت قابل قبولی از مطالبات به مانده تسهیلات در نظر گرفته می شود. این نسبت در سال ۱۴۰۰ برابر با ۲/۵۱٪ می باشد.

همچنین به منظور رعایت حداقل الزامات نسبت کفایت سرمایه که به میزان قابل توجهی تحت تاثیر دارایی های موزون به ریسک اعتباری می باشد، ترکیب بهینه تسهیلات و به تبع آن ریسک اعتباری قابل پذیرش را تعیین می کند. لازم به ذکر است که بانک سینا همواره خود را ملزم به رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸٪ می داند و به تبع آن ریسک اعتباری خود را مدیریت کرده است.

بند ۶ - ۵ - میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

همانگونه که در صورت های مالی بانک نیز قابل مشاهده است، وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات بانک، به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و همچنین تسهیلات داخلی و خارجی در جدول ذیل آورده شده است.

۵۵-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی					
۷۹,۸۱۴,۴۱۵	۵۳,۸۷۵,۳۲۰	.	.	.	.
۹۶۵,۲۲۰	۱,۰۸۲,۸۰۷	.	.	.	.
۵۸,۹۸۰,۶۳۵	۴۲,۸۰۵,۳۵۲	.	.	.	.
۲۹,۳۴۵,۶۴۲	۱۸,۴۷۳,۵۳۷	.	.	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
۱۶۹,۴۵۹,۹۰۶	۱۱۰,۸۹۶,۳۳۴	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	.	.
۱۸,۹۳۸,۳۷۶	۱۳,۲۳۸,۹۶۱	.	.	.	.
۴۱۰	۹۳۰	.	.	.	.
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
.	.	.	.	.	.
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۲۸,۶۲۰,۰۴۷	۸۰,۲۷۵,۰۳۵
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

همچنین توزیع تسهیلات به تفکیک برای بخش صنعت در یادداشت های توضیحی صورت های مالی آورده شده است.

۱-۱-۸-۳-۵۵- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۳,۴۸۷,۵۶۷	۲,۵۰۹,۵۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۲۱,۹۱۶,۱۷۸	۱۴,۹۴۸,۴۷۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده های نفتی	۱۴,۷۵۷,۷۰۲	۹,۰۶۹,۰۹۱
غذایی و دارویی	۲۵,۶۷۲,۳۶۳	۱۹,۳۲۶,۰۱۵
انرژی	۲,۸۸۳,۱۶۷	۲,۷۱۳,۶۳۳
پیمانکاری	۱۸	۱۵۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۴۱۳,۸۵۵	۱,۶۷۶,۶۴۱
واسطه گری مالی	۵۲	۵,۹۹۳
سایر	۸,۶۸۳,۵۱۳	۳,۶۲۵,۷۵۱
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	-	-
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده های نفتی	-	-
صنایع معدنی و فلزی	-	-
غذایی و دارویی	-	-
انرژی	-	-
پیمانکاری	-	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	-	-
واسطه گری مالی	-	-
سایر	-	-
تعهدات		
خودرو و قطعات	-	-
صنایع معدنی و فلزی	-	-
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فراورده‌های نفتی	-	-
غذایی و دارویی	-	-
انرژی	-	-
پیمانکاری	-	-
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	-	-
واسطه‌گری مالی	-	-
سایر	-	-
جمع	۷۹,۸۱۴,۴۱۵	۵۳,۸۷۵,۳۲۰

ترکیب تسهیلات به تفکیک عقود مبادله ای و مشارکتی و نیز مشتریان حقیقی و حقوقی ارائه می گردد.

۵۵-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۵۵.۳٪	۱۹۷,۷۰۸,۵۲۰	۴۷.۰٪	۲۰۰,۵۲۳,۶۴۲	مشتریان حقیقی
۳۸.۴٪	۱۳۷,۲۳۷,۹۱۲	۴۹.۵٪	۲۱۱,۲۷۵,۶۸۷	عقود مبادله ای مشتریان حقوقی
۲.۲٪	۷,۸۹۰,۴۲۱	۰.۸٪	۳,۵۶۸,۴۷۵	مشتریان حقیقی
۴.۱٪	۱۴,۶۶۷,۷۵۱	۲.۶٪	۱۱,۳۰۶,۰۶۷	عقود مشارکتی مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۱۰۰٪	۴۲۶,۶۷۳,۸۷۱	

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

فرایند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد. جزئیات بیشتر این فرایند عبارتست از:

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل
- کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم و در صورت لزوم اخذ اطلاعات تکمیلی
- بررسی مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورتهای مالی، میزان دارائیهها و ... می باشد.

- در مواردی که میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به رکن اعتباری شعبه باشد مراتب باید بر اساس مدارک و مستندات اخذ شده توسط رکن اعتباری شعبه بررسی و به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

به منظور سنجش ریسک اعتباری از استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک و وثائق و موزون نمودن دارائیهای خود استفاده می نماییم. همچنین از شاخص های مختلف چون نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت تمرکز تسهیلات اعطایی استفاده می شود.

بانک سینا به دنبال پیاده سازی سیستم رتبه بندی اعتباری مشتریان می باشد تا با استخراج احتمال نکول از این سیستم و با در نظر گرفتن خروجی های در معرض ریسک نسبت به محاسبه ریسک اعتباری اقدام نماید.

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

- بانک سینا به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشند:
- دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در اعطای تسهیلات
 - ارائه طرح های اعتباری برای گروه های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک های مربوط به آن نوع فعالیت
 - اخذ وثایق مناسب با کیفیت به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول تسهیلات
 - بررسی وضعیت اعتباری مشتری به تفکیک مشتریان حقیقی، حقوقی و کسب و کارهای خرد
 - پایش و کنترل مستمر تسهیلات اعطایی به منظور اطمینان از صرف تسهیلات در همان محل مورد درخواست
 - پایش و مدیریت مستمر تسهیلات منتقل شده به طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به منظور کاهش میزان آنها

بند ۶ - ۹ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری با توجه به ضرایب ریسک مربوط به دارایی ها و تعهدات و اعمال ضریب ۸٪ محاسبه می شود که نحوه محاسبه آن در یادداشت های صورت های مالی به طور کاملاً شفاف قید شده است:

۵۵-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۰,۸۶۹,۹۱۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۵-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۵-۷-۲-۱	۲۶۰,۸۷۳,۹۷۸	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۲۰,۸۶۹,۹۱۸	۱۵,۰۵۸,۹۳۰

بند ۶ - ۱۰ - معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

مهمترین معیار دریافت وثیقه در بانک سینا، میزان ریسک اعتباری مرتبط با هر مشتری اعتباری می باشد. به عبارت دیگر هر چه مشتری متقاضی تسهیلات ریسک بیشتری داشته باشد، میزان و نوع وثایق را تحت تاثیر قرار می دهد.

همچنین با توجه به بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک سینا، با توجه به نوع تسهیلات و مبلغ تسهیلات مصوب و همچنین جامعه هدف تسهیلات اعطایی، ترکیب گوناگونی از وثایق اخذ می شود. لازم به ذکر است که میزان پوشش وثایق اعتباری بر اساس ضرایب ریسک انواع وثایق، محاسبه شده و در صورت لزوم مدیریت لازم در زمینه مدیریت وثایق صورت می گیرد.

بند ۶ - ۱۱ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ساز و کار کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک سینا به گونه ای است که واحدهای مختلف را در سازمان درگیر می کند. این واحدها عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت اعتبارات ۳- مدیریت وصول مطالبات ۴- مدیریت بازرسی و حسابرسی ۵- واحد مدیریت ریسک

نکته حائز اهمیت در این خصوص آنست که کنترل و پایش ریسک اعتباری از پایین ترین سطح یعنی شعب آغاز شده و تا سطوح بالا ادامه می یابد. به گونه ای که این پایش در سه سطح مجزا انجام می شود. لایه اول، واحدهای اجرایی شامل شعب و مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات؛ لایه دوم، واحدهای نظارتی ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و لایه سوم، شامل واحدهای مربوط به کنترل های داخلی و تطبیق با قوانین به منظور کاهش ریسک های اعتباری

در نهایت هیات مدیره بانک به عنوان متولی اصلی مدیریت ریسک در بانک، بر کلیه این امور نظارت می نماید.

بند ۶ - ۱۲ - نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

به منظور مدیریت تسهیلات غیرجاری در بانک سینا اقدامات مختلفی انجام می شود که عبارتند از:

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک
- مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
- ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات

همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد. میزان این ذخایر در صورت های مالی بانک به صورت شفاف افشا می گردد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۲,۸۳۴	۵۵۷,۷۴۲	۶۱۲,۴۷۰	۵۵۷,۷۳۸	۴۵-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	۱,۲۶۴,۴۱۸	۱,۵۸۱,۶۷۱	۴۵-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۱۸۸,۰۵۱	۱,۸۷۶,۸۸۸	۲,۱۳۹,۴۰۹		جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۴۵-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	سررسید گذشته	معوق	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
			مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	.	.	.	.	.	.
اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
اشخاص غیر دولتی	۲,۱۸۸,۵۶۱	۱,۰۰۸,۸۹۶	۴,۱۴۷,۸۱۸	۱,۹۲۰,۳۰۹	۹,۲۶۵,۵۸۵	۱۱,۱۶۹,۶۲۹
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	.	.	۲۵۱,۴۵۱	.	۲۵۱,۴۵۱	۹۷,۱۲۷
سایر حسابهای دریافتنی	۳,۱۸۸,۵۶۱	۱,۰۰۸,۸۹۶	۴,۳۹۹,۲۶۹	۱,۹۲۰,۳۰۹	۹,۵۱۷,۰۳۶	۱۱,۲۶۶,۷۵۶
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق						
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۸۴۲,۸۳۰)	(۶۰,۱۳۲)	(۷,۴۸۰)	.	(۹۱۰,۴۴۲)	(۷۶۳,۰۵۱)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	.	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	(۲۲,۱۷۸)	(۳۱,۷۳۴)	(۱۲,۰۹۲)	.	(۶۶,۰۰۴)	(۵۴,۷۱۳)
ضمانت نامه بانکی	.	.	.	.	.	.
اعتبارات استنادی معامله شده	.	.	.	.	.	.
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	.	.	.	.	.	(۵۹,۳۳۳)
املاک و مستغلات	(۹۳۱,۲۸۲)	(۴۴۵,۵۲۴)	(۱,۶۳۹,۰۶۲)	.	(۳,۰۱۵,۸۶۸)	(۳,۹۸۸,۶۱۵)
ماشین آلات	(۱)	.	.	.	(۱)	(۱,۴۶۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱,۷۹۶,۲۹۱)	(۵۳۷,۳۹۰)	(۱,۶۵۸,۶۳۴)	.	(۳,۹۹۲,۳۱۵)	(۳,۸۶۷,۱۷۲)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۹۲,۲۷۰	۴۷۱,۵۰۶	۲,۷۴۰,۶۳۵	۱,۹۲۰,۳۰۹	۵,۵۲۴,۷۲۱	۷,۳۹۹,۵۸۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ تا ۵۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۹,۲۲۷	۹۴,۳۰۱	۱,۳۷۰,۳۱۸	۱,۷۸۶,۴۹۴	۳,۲۹۰,۳۴۰	۳,۹۰۳,۳۹۵
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۶۶۱,۰۰۰	۱,۱۱۸,۰۰۰	۱,۹۱۴,۱۸۵	۱۳۳,۸۱۵	۳,۸۲۷,۰۰۰	۲,۶۵۷,۲۰۳
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۸۸,۸۵۵)	(۱,۲۳۶,۵۰۱)	(۲,۳۹۵,۹۴۱)	(۲,۷۳۸,۳۰۱)	(۶,۵۵۹,۵۹۸)	(۵,۹۴۴,۷۶۴)
اضافه می شود سوخت شده طی سال	.	.	.	.	.	.
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۵۱۱,۳۷۲	(۲۴,۲۰۰)	۸۸۸,۵۶۲	(۸۱۷,۹۹۲)	۵۵۷,۷۴۲	۶۱۲,۸۲۴

۲-۴۵- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۳۴۶,۱۱۷	۳۴۷,۵۵۷	۱۱ مطالبات از دولت
.	.	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۲۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۱۲-۱ تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۸۵۷,۱۵۹	۳,۶۹۳,۸۰۶	۱۹-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها
۵,۰۹۳,۰۹۲	۳,۲۴۲,۵۱۱	۱۴-۲ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۸,۲۸۵,۲۶۴	۱۴,۶۷۶,۲۷۱	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر می شود:
(۷,۳۹۹,۵۸۴)	(۵,۵۲۴,۷۲۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲۶۶,۹۵۳,۳۵۵	۲۸۵,۶۴۰,۶۲۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۵,۰۰۴,۳۰۰	۶,۶۳۴,۶۰۹	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۶۶۴,۵۵۷)	(۵,۰۰۴,۳۰۰)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* به ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات مبلغ ۸۵۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵) اضافه شده است.

بند ۶ - ۱ - سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می شود.

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

پس از تصویب کمیته مدیریت ریسک اعتباری در کمیته عالی مدیریت ریسک، به عنوان مهمترین واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری می باشد که اداره مدیریت ریسک نیز در آن عضویت دارد. اداره مدیریت ریسک موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است.

از دیگر واحدهای اجرایی درگیر مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات می باشند که موظف به اجرای مصوبات کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشند.

بند ۶ - ۳ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه و منطقه بر اساس درجه شعبه تا ۶۵,۰۰۰ میلیون ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۸۰,۰۰۰ میلیون ریال با هر نوع وثیقه
- کمیته عالی اعتبارات تا ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال با هر وثیقه ای و تا ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با حضور و امضای عضو هیات مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال با هر وثیقه ای (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک سینا بر اساس شاخص های مختلف تعیین می گردد که مهمترین این شاخص ها عبارتند از : نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت کفایت سرمایه

به عبارت دیگر بر اساس اهداف تعیین شده در بخش اعتبارات بانک و میزان رشد تسهیلات، نسبت قابل قبولی از مطالبات به مانده تسهیلات در نظر گرفته می شود. این نسبت در سال ۱۳۹۹ برابر با ۴/۲٪ می باشد.

همچنین به منظور رعایت حداقل الزامات نسبت کفایت سرمایه که به میزان قابل توجهی تحت تاثیر دارایی های موزون به ریسک اعتباری می باشد، ترکیب بهینه تسهیلات و به تبع آن ریسک اعتباری قابل پذیرش را تعیین می کند. لازم به ذکر است که بانک سینا همواره خود را ملزم به رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸٪ می داند و به تبع آن ریسک اعتباری خود را مدیریت کرده است.

بند ۶ - ۵ - میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

همانگونه که در صورت های مالی بانک نیز قابل مشاهده است، وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات بانک، به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و همچنین تسهیلات داخلی و خارجی در جدول ذیل آورده شده است.

۱-۸-۳-۵۵- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی					
۵۳,۸۷۵,۳۲۰	۵۰,۱۶۵,۸۸۲	.	.	.	.
۱,۰۸۲,۸۰۷	۸۰۷,۲۹۲	.	.	.	.
۴۲,۸۰۵,۳۵۲	۳۶,۵۷۵,۴۸۹	.	.	.	.
۱۸,۴۷۳,۵۳۷	۱۲,۸۰۲,۹۱۶	.	.	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲
۱۱۰,۸۹۶,۳۳۴	۴۹,۰۲۸,۴۷۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	.	.
۱۳,۲۳۸,۹۶۱	۱۰,۱۵۱,۱۱۲	.	.	.	.
۹۳۰	۲,۷۰۳	.	.	.	.
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲
.	.	.	.	.	.
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۸۰,۲۷۵,۰۳۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

همچنین توزیع تسهیلات به تفکیک برای بخش صنعت در یادداشت های توضیحی صورت های مالی آورده شده است.

۱-۱-۸-۳-۵۵- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۲,۵۰۹,۵۷۱	۱,۷۵۷,۲۷۴
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۹۴۸,۴۷۲	۱۷,۴۵۷,۴۴۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۹,۰۶۹,۰۹۱	۷,۴۰۹,۴۰۷
غذایی و دارویی	۱۹,۳۲۶,۰۱۵	۱۳,۹۷۳,۳۰۹
انرژی	۲,۷۱۳,۶۳۳	۵,۷۹۴,۹۰۰
پیمانکاری	۱۵۳	۴۵۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۶۷۶,۶۴۱	۱,۳۹۱,۷۶۳
واسطه گری مالی	۵,۹۹۳	۱۱,۹۴۹
سایر	۳,۶۲۵,۷۵۱	۲,۳۶۹,۳۸۰
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	*	*
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	*	*
صنایع معدنی و فلزی	*	*
غذایی و دارویی	*	*
انرژی	*	*
پیمانکاری	*	*
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	*	*
واسطه گری مالی	*	*
سایر	*	*
تعهدات		
خودرو و قطعات	*	*
صنایع معدنی و فلزی	*	*
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	*	*
غذایی و دارویی	*	*
انرژی	*	*
پیمانکاری	*	*
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	*	*
واسطه گری مالی	*	*
سایر	*	*
جمع	۵۳,۸۷۵,۳۲۰	۵۰,۱۶۵,۸۸۲

ترکیب تسهیلات به تفکیک عقود مبادله ای و مشارکتی و نیز مشتریان حقیقی و حقوقی ارائه می گردد.

۲-۸-۳-۵۵- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	عقود مبادله‌ای
۵۳.۷٪	۱۲۹,۰۰۲,۴۲۱	۴۸.۵٪	۲۰۶,۱۴۹,۴۱۰	
۳۲.۱٪	۷۷,۱۴۵,۱۸۵	۴۱.۰٪	۱۷۴,۲۰۰,۰۵۵	مشتریان حقوقی
۳.۹٪	۹,۴۶۵,۶۲۲	۳.۲٪	۱۳,۵۶۷,۴۸۷	مشتریان حقیقی
۱۰.۳٪	۲۴,۷۶۰,۰۱۳	۷.۳٪	۳۱,۱۷۰,۱۸۴	عقود مشارکتی
۱۰۰٪	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۱۰۰٪	۴۲۵,۰۸۷,۱۳۶	

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

فرایند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد. جزئیات بیشتر این فرایند عبارتست از:

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل
- کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم و در صورت لزوم اخذ اطلاعات تکمیلی
- بررسی مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورتهای مالی، میزان دارائیه‌ها و ... می باشد.

- در مواردی که میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به رکن اعتباری شعبه باشد مراتب باید بر اساس مدارک و مستندات اخذ شده توسط رکن اعتباری شعبه بررسی و به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

به منظور سنجش ریسک اعتباری از استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک و وثائق و موزون نمودن دارائیهای خود استفاده می نماییم. همچنین از شاخص های مختلف چون نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت تمرکز تسهیلات اعطایی استفاده می شود.

بانک سینا به دنبال پیاده سازی سیستم رتبه بندی اعتباری مشتریان می باشد تا با استخراج احتمال نکول از این سیستم و با در نظر گرفتن خروجی های در معرض ریسک نسبت به محاسبه ریسک اعتباری اقدام نماید.

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

- بانک سینا به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشند:
- دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در اعطای تسهیلات
 - ارائه طرح های اعتباری برای گروه های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک های مربوط به آن نوع فعالیت
 - اخذ وثایق مناسب با کیفیت به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول تسهیلات
 - بررسی وضعیت اعتباری مشتری به تفکیک مشتریان حقیقی، حقوقی و کسب و کارهای خرد
 - پایش و کنترل مستمر تسهیلات اعطایی به منظور اطمینان از صرف تسهیلات در همان محل مورد درخواست
 - پایش و مدیریت مستمر تسهیلات منتقل شده به طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به منظور کاهش میزان آنها

بند ۶ - ۹ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری با توجه به ضرایب ریسک مربوط به دارایی ها و تعهدات و اعمال ضریب ۸٪ محاسبه می شود که نحوه محاسبه آن در یادداشت های صورت های مالی به طور کاملاً شفاف قید شده است:

۵۵-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۵۰۵۸.۹۳۰ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۵-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۵-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۵-۷-۲-۱	۱۸۸,۲۳۶,۶۲۹	۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۵,۰۵۸,۹۳۰	۹,۸۲۴,۲۶۱

بند ۶ - ۱۰ - معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

مهمترین معیار دریافت وثیقه در بانک سینا، میزان ریسک اعتباری مرتبط با هر مشتری اعتباری می باشد. به عبارت دیگر هر چه مشتری متقاضی تسهیلات ریسک بیشتری داشته باشد، میزان و نوع وثایق را تحت تاثیر قرار می دهد.

همچنین با توجه به بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک سینا، با توجه به نوع تسهیلات و مبلغ تسهیلات مصوب و همچنین جامعه هدف تسهیلات اعطایی، ترکیب گوناگونی از وثایق اخذ می شود. لازم به ذکر است که میزان پوشش وثایق اعتباری بر اساس ضرایب ریسک انواع وثایق، محاسبه شده و در صورت لزوم مدیریت لازم در زمینه مدیریت وثایق صورت می گیرد.

بند ۶ - ۱۱ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ساز و کار کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک سینا به گونه ای است که واحدهای مختلف را در سازمان درگیر می کند. این واحدها عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت اعتبارات ۳- مدیریت وصول مطالبات ۴- مدیریت بازرسی و حسابرسی ۵- واحد مدیریت ریسک

نکته حائز اهمیت در این خصوص آنست که کنترل و پایش ریسک اعتباری از پایین ترین سطح یعنی شعب آغاز شده و تا سطوح بالا ادامه می یابد. به گونه ای که این پایش در سه سطح مجزا انجام می شود. لایه اول، واحدهای اجرایی شامل شعب و مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات؛ لایه دوم، واحدهای نظارتی ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و لایه سوم، شامل واحدهای مربوط به کنترل های داخلی و تطبیق با قوانین به منظور کاهش ریسک های اعتباری در نهایت هیات مدیره بانک به عنوان متولی اصلی مدیریت ریسک در بانک، بر کلیه این امور نظارت می نماید.

بند ۶ - ۱۲ - نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

به منظور مدیریت تسهیلات غیرجاری در بانک سینا اقدامات مختلفی انجام می شود که عبارتند از:

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک

- مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
- ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات

همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد. میزان این ذخایر در صورت های مالی بانک به صورت شفاف افشا می گردد.

۴۵- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۵۶,۷۸۵	۶۱۲,۸۳۴	۲,۱۵۶,۷۸۴	۶۱۲,۴۷۰	۴۵-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۱۱,۰۴۹	۱,۳۳۹,۷۴۳	۳۶۷,۰۲۴	۱,۲۶۴,۴۱۸	۴۵-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲,۵۶۷,۸۳۳	۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۵۲۳,۸۰۸	۱,۸۷۶,۸۸۸		جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۴۵-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

یادداشت	سررسید گذشته	معوق	۱۳۹۹		۱۳۹۸	
			مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
سایر بانکها و موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	-
اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
اشخاص غیر دولتی	۱,۵۲۷,۴۲۷	۳,۵۶۸,۰۹۳	۳,۶۳۵,۴۳۱	۲,۴۳۸,۶۷۸	۱۱,۱۶۹,۶۲۹	۱۲,۰۷۵,۶۰۳
ماتده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-
سایر حسابهای دریافتنی	-	-	۹۷,۱۲۷	-	۹۷,۱۲۷	۵۱,۶۶۳
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۱,۵۲۷,۴۲۷	۳,۵۶۸,۰۹۳	۳,۷۳۲,۵۵۸	۲,۴۳۸,۶۷۸	۱۱,۲۶۶,۷۵۶	۱۲,۱۲۷,۲۶۶
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال قریب	(۶۱۷,۳۴۳)	(۱۲۸,۹۱۸)	(۱۶,۷۹۰)	-	(۷۶۳,۰۵۱)	(۹۰۴,۹۰۲)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	-	-	-	-	-	-
ضمانت نامه بانکی	(۲۲,۱۲۹)	(۱۸,۱۳۷)	(۱۴,۴۴۷)	-	(۵۴,۷۱۳)	(۱۵۴,۱۷۰)
اعتبارات استادی معامله شده	-	-	-	-	-	-
سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار	(۵۹,۳۳۳)	-	-	-	(۵۹,۳۳۳)	(۴۳۶,۳۲۵)
املاک و مستغلات	(۶۱۲,۱۰۱)	(۹۸۸,۵۳۵)	(۱,۳۸۷,۹۷۹)	-	(۲,۹۸۸,۶۱۵)	(۳,۱۱۴,۸۵۲)
ماشین آلات	-	-	(۱,۴۶۰)	-	(۱,۴۶۰)	(۱,۰۰۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال قریب	(۱,۳۱۰,۹۰۶)	(۱,۱۳۵,۵۹۰)	(۱,۴۲۰,۶۷۶)	-	(۳,۸۶۷,۱۷۲)	(۳,۶۱۱,۲۴۹)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۱۶,۵۲۱	۲,۴۳۲,۵۰۳	۲,۳۱۱,۸۸۲	۲,۴۳۸,۶۷۸	۷,۳۹۹,۵۸۴	۸,۵۱۶,۰۱۷
قریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۲۱,۶۵۲	۴۸۶,۵۰۱	۱,۱۵۵,۹۴۱	۲,۲۳۸,۳۰۱	۳,۹۰۲,۳۹۵	۴,۵۴۶,۷۶۴
افزافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۱۶۷,۲۰۳	۷۵۰,۰۰۰	۱,۲۴۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲,۶۵۷,۲۰۳	۱,۴۰۰,۰۰۰
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۷۸,۳۳۹)	(۳۸۳,۳۹۴)	(۲,۲۴۷,۶۷۱)	(۳,۳۳۷,۳۶۰)	(۵,۹۴۶,۷۶۴)	(۳,۷۸۹,۹۷۹)
افزافه می شود سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۱۱۰,۵۱۶	۸۵۳,۱۰۷	۱۴۸,۲۷۰	(۴۹۹,۰۵۹)	۶۱۲,۸۳۴	۲,۱۵۶,۷۸۵

۴۵-۱-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است.

۴۵-۱-۲- با توجه به الزام بانک مرکزی ج.ا. مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره در سال ۱۳۹۸، استحکام و افزایش کیفیت مانده مطالبات مبلغ ۱,۲۴۰,۰۰۰ میلیون ریال و بابت حسابهای دریافتنی (یادداشت ۶-۱۵ و ۸-۱۵) به مبلغ ۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال توسط بانک تا پایان سال ۱۳۹۹ ذخیره در حسابها لحاظ شده است.

۴۵-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۶۶۱,۸۵۷	۲۴۶,۱۱۷	۱۱ مانده مطالبات از دولت
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۱۲-۱ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۴۳۸,۵۵۱	۸۵۷,۱۵۹	۱۹-۱ مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها
۲,۹۳۴,۸۵۰	۵,۰۹۳,۰۹۲	۱۴-۲ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۴,۲۷۲,۲۸۶	۱۸,۲۸۵,۲۶۴	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر می شود:
(۸,۵۱۶,۰۱۷)	(۷,۲۹۹,۵۸۴)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۷۷,۶۳۷,۰۴۳	۲۶۶,۹۵۳,۳۵۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۳,۵۰۳,۵۲۳	۵,۰۰۴,۳۰۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۲۵۳,۵۰۸)	(۳,۶۶۴,۵۵۷)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۱۶۱,۰۳۴	.	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۴۱۱,۰۴۹	۱,۳۳۹,۷۴۳	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* به ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات مبلغ ۱۰۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بابت ذخیره اعلامی بانک مرکزی طی نامه شماره ۹۸/۱۵۴۵۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ اضافه شده است.

بند ۶ - ۱ - سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه سازی فرایندها و تنوع بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می شود.

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

پس از تصویب کمیته مدیریت ریسک اعتباری در کمیته عالی مدیریت ریسک، به عنوان مهمترین واحد اجرایی مدیریت ریسک اعتباری می باشد که اداره مدیریت ریسک نیز در آن عضویت دارد. اداره مدیریت ریسک موظف به تهیه و ارائه گزارشات مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است.

از دیگر واحدهای اجرایی درگیر مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات می باشند که موظف به اجرای مصوبات کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می باشند.

بند ۶ - ۳ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲ میلیارد ریال تا ۲۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) - بر اساس درجه منطقه از ۲۵ میلیارد ریال تا ۶۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۸۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات تا ۱۵۰ میلیارد ریال با هر وثیقه ای، تا ۳۰۰ میلیارد ریال با حضور و امضاء عضو هیئت مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۳۰۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک سینا بر اساس شاخص های مختلف تعیین می گردد که مهمترین این شاخص ها عبارتند از : نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت کفایت سرمایه

به عبارت دیگر بر اساس اهداف تعیین شده در بخش اعتبارات بانک و میزان رشد تسهیلات، نسبت قابل قبولی از مطالبات به مانده تسهیلات در نظر گرفته می شود. این نسبت در سال ۱۳۹۸ برابر با ۷/۲٪ تعیین گردید.

همچنین به منظور رعایت حداقل الزامات نسبت کفایت سرمایه که به میزان قابل توجهی تحت تاثیر دارایی های موزون به ریسک اعتباری می باشد، ترکیب بهینه تسهیلات و به تبع آن ریسک اعتباری قابل پذیرش را تعیین می کند. لازم به ذکر است که بانک سینا همواره خود را ملزم به رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه ۸٪ می داند و به تبع آن ریسک اعتباری خود را مدیریت کرده است.

بند ۶ - ۵ - میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروه های مختلف مشتریان، بخش های اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

همانگونه که در صورت های مالی بانک نیز قابل مشاهده است، وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات بانک، به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و همچنین تسهیلات داخلی و خارجی در جدول ذیل آورده شده است.

۱-۸-۳-۵۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۵۰,۱۶۵,۸۸۲	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	.	.	.	.
۸۰۷,۲۹۲	۴۴۷,۸۸۷	.	.	.	.
۳۶,۵۷۵,۴۸۹	۳۲,۸۴۱,۸۰۰	.	۷۰۱,۲۸۹	.	.
۱۲,۸۰۲,۹۱۶	۱۴,۳۹۶,۴۶۲	.	.	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
۴۹,۰۲۸,۴۷۱	۴۲,۵۶۳,۶۵۲	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۵,۸۱۵,۳۱۶	.	.
۱۰,۱۵۱,۱۱۲	۴,۲۵۷,۲۳۹	.	.	.	.
۲,۷۰۳	۲۹۲,۷۵۵	.	.	.	.
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۶,۵۱۶,۶۰۵	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱
.	.	.	.	.	.
جمع	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴۸,۹۱۰,۰۶۲	۴۰,۷۲۸,۸۰۱

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

همچنین توزیع تسهیلات به تفکیک برای بخش صنعت در یادداشت های توضیحی صورت های مالی آورده شده است.

۱-۸-۳-۵۴- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۸	۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۷۵۷,۲۷۴	۱,۹۲۶,۱۶۶
صنایع معدنی و فلزی	۱۷,۴۵۷,۴۴۸	۱۴,۰۱۵,۶۳۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۴۰۹,۴۰۷	۷,۲۸۷,۸۹۶
غذایی و دارویی	۱۳,۹۷۳,۳۰۹	۱۴,۷۲۸,۵۲۰
انرژی	۵,۷۹۴,۹۰۰	۵,۹۷۷,۴۰۴
پیمانکاری	۴۵۲	۲۷,۳۳۱
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۳۹۱,۷۶۳	۵۷۰,۵۰۸
واسطه گری مالی	۱۱,۹۴۹	۶۰,۳۳۷
سایر	۲,۳۶۹,۳۸۰	۳,۴۰۱,۲۸۵
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۵۰,۱۶۵,۸۸۲	۴۷,۹۹۴,۹۸۶

ترکیب تسهیلات به تفکیک عقود مبادله ای و مشارکتی و نیز مشتریان حقیقی و حقوقی ارائه می گردد.

۲-۸-۳-۵۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۶.۹٪	۵۸,۸۷۱,۷۰۵	۳۲.۱٪	۹۵,۳۱۹,۵۸۳	مشتریان حقیقی
۳۱.۲٪	۴۹,۸۰۸,۳۵۳	۳۴.۹٪	۱۰۳,۴۰۲,۳۲۰	مشتریان حقوقی
۱۲.۱٪	۱۹,۳۵۳,۳۲۳	۱۱.۰٪	۳۲,۶۵۷,۷۵۸	مشتریان حقیقی
۱۹.۷٪	۳۱,۵۰۰,۴۸۴	۲۲.۰٪	۶۵,۳۱۵,۵۱۶	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۰۰٪	۲۹۶,۶۹۵,۱۷۷	

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

فرایند اعتبارسنجی مشتریان از دریافت اطلاعات مشتریان اعتباری آغاز و به اخذ رتبه اعتباری و میزان تسهیلات متناسب با آن خاتمه می یابد. جزئیات بیشتر این فرایند عبارتست از:

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل

- کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم و در صورت لزوم اخذ اطلاعات تکمیلی
- بررسی مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورتهای مالی، میزان دارائیهها و ... می باشد.
- در مواردی که میزان تسهیلات پرداختی بیشتر از اختیارات تفویض شده به رکن اعتباری شعبه باشد مراتب باید بر اساس مدارک و مستندات اخذ شده توسط رکن اعتباری شعبه بررسی و به کمیته اعتباری منطقه ارسال گردد.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثائق، صورت می پذیرد.

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

به منظور سنجش ریسک اعتباری از استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک و وثائق و موزون نمودن دارائیههای خود استفاده می نماییم. همچنین از شاخص های مختلف چون نسبت مطالبات به مانده تسهیلات و نسبت تمرکز تسهیلات اعطایی استفاده می شود.

بانک سینا به دنبال پیاده سازی سیستم رتبه بندی اعتباری مشتریان می باشد تا با استخراج احتمال نکول از این سیستم و با در نظر گرفتن خروجی های در معرض ریسک نسبت به محاسبه ریسک اعتباری اقدام نماید.

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

بانک سینا به منظور کاهش ریسک اعتباری خود اقدام به انجام برخی از اقدامات نموده است که مهمترین آنها به شرح ذیل می باشند:

- دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در اعطای تسهیلات
- ارائه طرح های اعتباری برای گروه های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک های مربوط به آن نوع فعالیت
- اخذ وثایق مناسب با کیفیت به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول تسهیلات
- بررسی وضعیت اعتباری مشتری به تفکیک مشتریان حقیقی، حقوقی و کسب و کارهای خرد
- پایش و کنترل مستمر تسهیلات اعطایی به منظور اطمینان از صرف تسهیلات در همان محل مورد درخواست

- پایش و مدیریت مستمر تسهیلات منتقل شده به طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به منظور کاهش میزان آنها

بند ۶ - ۹ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری با توجه به ضرایب ریسک مربوط به دارایی ها و تعهدات و اعمال ضریب ۸٪ محاسبه می شود که نحوه محاسبه آن در یادداشت های صورت های مالی به طور کاملاً شفاف قید شده است:

۱۰-۳-۵۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۹,۸۲۴,۲۶۱ میلیون ریال می باشد.
محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۴-۷-۲-۱	۱۲۲,۸۰۳,۲۶۸	۱۲۷,۰۲۷,۲۵۳
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۹,۸۲۴,۲۶۱	۱۰,۱۶۲,۱۸۰

بند ۶ - ۱۰ - معیارهای دریافت وثایق برای اقلام در معرض ریسک اعتباری

مهمترین معیار دریافت وثیقه در بانک سینا، میزان ریسک اعتباری مرتبط با هر مشتری اعتباری می باشد. به عبارت دیگر هر چه مشتری متقاضی تسهیلات ریسک بیشتری داشته باشد، میزان و نوع وثایق را تحت تاثیر قرار می دهد.

همچنین با توجه به بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک سینا، با توجه به نوع تسهیلات و مبلغ تسهیلات مصوب و همچنین جامعه هدف تسهیلات اعطایی، ترکیب گوناگونی از وثایق اخذ می شود. لازم به ذکر است که میزان پوشش وثایق اعتباری بر اساس ضرایب ریسک انواع وثایق، محاسبه شده و در صورت لزوم مدیریت لازم در زمینه مدیریت وثایق صورت می گیرد.

بند ۶ - ۱۱ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

ساز و کار کنترل و پایش ریسک اعتباری در بانک سینا به گونه ای است که واحدهای مختلف را در سازمان درگیر می کند. این واحدها عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت اعتبارات ۳- مدیریت وصول مطالبات ۴- مدیریت بازرسی و حسابرسی ۵- واحد مدیریت ریسک

نکته حائز اهمیت در این خصوص آنست که کنترل و پایش ریسک اعتباری از پایین ترین سطح یعنی شعب آغاز شده و تا سطوح بالا ادامه می یابد. به گونه ای که این پایش در سه سطح مجزا انجام می شود. لایه اول، واحدهای اجرایی شامل شعب و مدیریت های اعتبارات و وصول مطالبات؛ لایه دوم، واحدهای نظارتی ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و لایه سوم، شامل واحدهای مربوط به کنترل های داخلی و تطبیق با قوانین به منظور کاهش ریسک های اعتباری در نهایت هیأت مدیره بانک به عنوان متولی اصلی مدیریت ریسک در بانک، بر کلیه این امور نظارت می نماید.

بند ۶ - ۱۲ - نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

به منظور مدیریت تسهیلات غیرجاری در بانک سینا اقدامات مختلفی انجام می شود که عبارتند از:

- پایش مستمر مطالبات توسط شعب و سرپرستی ها در وهله نخست و سپس توسط مدیریت وصول مطالبات در ستاد بانک

- مذاکره با مشتریان به منظور ایجاد شرایط سهل تر در بازپرداخت تسهیلات
- تشکیل کمیته وصول مطالبات به منظور بررسی وضعیت بدهی و وثایق مطالبات و اتخاذ تصمیم در خصوص آنها
- ارجاع به واحد حقوقی بانک جهت انجام امور قضایی در خصوص وثایق اخذ شده در صورت عدم امکان وصول مطالبات

همچنین به منظور کنترل ریسک اعتباری، مطابق با اصول و بخشنامه های بانک مرکزی نسبت به تعیین مناسب ذخایر عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیرجاری)، اقدام می گردد. میزان این ذخایر در صورت های مالی بانک به صورت شفاف افشا می گردد.

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۷۳,۲۰۸	۲,۱۵۶,۷۸۵	۱,۸۱۲,۱۷۴	۲,۱۵۶,۷۸۴	۴۴-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۱۳۱,۰۶۶	۴۱۱,۰۴۹	۲۲۵,۸۴۵	۳۶۷,۰۲۴	۴۴-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲,۱۰۴,۲۷۴	۲,۵۶۷,۸۳۳	۲,۰۳۸,۰۱۹	۲,۵۲۳,۸۰۸		جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱-۴۴- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۷		۱۳۹۸				یادداشت
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
.	.	.	.	.	.	سایر بانکها و موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	اشخاص دولتی
۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۱۲,۰۷۵,۶۰۳	۳,۱۲۰,۳۱۵	۳,۴۹۱,۹۱۴	۳,۵۶۰,۹۶۹	۱,۹۰۲,۴۰۵	۱۲-۱ اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال
۶۱,۶۹۴	۵۱,۶۶۳	.	۵۱,۶۶۳	.	.	۱۴ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۱,۶۱۳,۶۴۳	۱۲,۱۲۷,۲۶۶	۳,۱۲۰,۳۱۵	۳,۵۴۳,۵۷۷	۳,۵۶۰,۹۶۹	۱,۹۰۲,۴۰۵	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق						
(۷۴۵,۲۴۵)	(۹۰۴,۹۰۲)	.	(۲۰,۲۴۲)	(۵۹۶,۶۳۰)	(۲۸۸,۰۳۰)	کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۱۳)	.	.	.	.	.	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
.	.	.	.	.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
(۳۵,۱۵۳)	(۱۵۴,۱۷۰)	.	(۱۰,۴۳۰)	(۱۳۶,۲۹۷)	(۷,۴۴۳)	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
.	.	.	.	.	.	ضمانت نامه بانکی
(۱,۸۶۷,۳۲۴)	(۴۳۶,۳۲۵)	.	.	(۴,۴۸۰)	(۴۳۱,۸۴۵)	اعتبارات اسنادی معامله شده
(۲,۰۸۵,۶۱۹)	(۲,۱۱۴,۸۵۲)	.	(۸۱۶,۵۶۴)	(۹۰۶,۵۹۲)	(۳۹۱,۶۹۶)	سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار
(۷۱۲)	(۱,۰۰۰)	.	(۱,۰۰۰)	.	.	املاک و مستغلات
(۴,۷۳۴,۰۶۶)	(۳,۶۱۱,۲۴۹)	.	(۸۴۸,۲۳۶)	(۱,۶۴۳,۹۹۹)	(۱,۱۱۹,۰۱۴)	ماشین آلات
۶,۸۷۹,۵۷۷	۸,۵۱۶,۰۱۷	۳,۱۲۰,۳۱۵	۲,۶۹۵,۳۴۱	۱,۹۱۶,۹۷۰	۷۸۳,۳۹۱	جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی						
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد						
۳,۷۸۹,۹۷۹	۴,۵۴۶,۷۶۴	۲,۷۲۷,۳۶۰	۱,۳۴۷,۶۷۱	۳۸۳,۳۹۴	۷۸,۳۳۹	۱۰ درصد
.	۱,۴۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	.	.	۲۰ درصد
(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۳,۷۸۹,۹۷۹)	(۲,۳۲۷,۳۲۶)	(۱,۲۴۴,۹۶۵)	(۱۵۵,۳۱۷)	(۶۲,۳۷۱)	۵۰ درصد
.	.	.	.	.	.	۱۰۰ تا ۵۰ درصد
۹۷۳,۲۰۸	۲,۱۵۶,۷۸۵	۹۱۰,۰۳۴	۱,۰۰۲,۷۰۶	۲۲۸,۰۷۷	۱۵,۹۶۸	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی						
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل						
اضافه می شود سوخت شده طی دوره						
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات						

۱-۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است و افزایش آن به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری بوده است.

۲-۴۴- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۵۹۴,۳۸۸	۶۶۱,۸۵۷	۱۱ مانده مطالبات از دولت
۰	۰	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۱۲-۱ مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی
۱,۵۷۲,۶۸۲	۴۳۸,۵۵۱	۱۹-۱ مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها
۴,۴۱۷,۰۲۱	۲,۹۳۴,۸۵۰	۱۴-۲ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۲,۵۸۳,۱۶۷	۱۴,۲۷۲,۲۸۶	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
		کسر می شود
(۶,۸۷۹,۵۷۷)	(۸,۵۱۶,۰۱۷)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۱۶۰,۹۶۹,۵۵۳	۱۷۷,۶۳۷,۰۴۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۲,۴۱۴,۵۴۲	۳,۵۰۳,۵۲۳	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۲,۱۲۲,۴۴۲)	(۳,۲۵۳,۵۰۸)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۸۳۸,۹۶۶	۱۶۱,۰۳۴	اضافه می شود سوخت شده طی سال
۱,۱۳۱,۰۶۶	۴۱۱,۰۴۹	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* به ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات مبلغ ۸۳۸,۹۶۶ میلیون ریال بابت بخشی از ذخیره اعلامی بانک مرکزی (معادل سود انباشته سال ۹۷) طی نامه شماره ۹۸/۱۵۴۵۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۸ اضافه شده است.