



ماده ۷-ریسک نقدینگی (سال مالی ۱۴۰۰ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ماده ۷- ریسک نقدینگی

➤ سال ۱۴۰۰

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت نقدینگی به ریاست یکی از اعضای غیر اجرایی هیئت مدیره و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک

- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در صورت های مالی آورده شده است که در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

۲۷-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه					
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹	.	.	.	.
۸۰,۲۵۴,۰۴۷	.	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	.	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵
۸۰,۷۶۹,۳۶۶	۵۱۵,۳۱۹	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵	.	۱۲۲,۱۵۲,۸۶۵
۸۷,۶۹۷	.	۸۷,۶۹۷	.	.	.
.	.	.	۲۲,۳۴۳	.	۲۲,۳۴۳
.	.	.	۸,۷۵۲,۴۹۸	.	۸,۷۵۲,۴۹۸
۸۷,۶۹۷	.	۸۷,۶۹۷	۸,۷۷۴,۸۴۱	.	۸,۷۷۴,۸۴۱
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۷۲,۶۵۷,۰۲۲	.	۷۲,۶۵۷,۰۲۲	۴۷,۱۱۳,۵۸۱	.	۴۷,۱۱۳,۵۸۱
۸۲,۹۴۲,۰۹۵	.	۸۲,۹۴۲,۰۹۵	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹	.	۱۷۱,۵۳۶,۹۶۹
۱۷۲,۲۴۶	.	۱۷۲,۲۴۶	۱۷۲,۲۴۶	.	۱۷۲,۲۴۶
۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	.	۱۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	.	۱۸۰,۰۰۰
۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	.	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶	.	۲۱۹,۰۱۲,۷۹۶
۲۳۶,۸۱۸,۴۲۶	۵۱۵,۳۱۹	۲۳۶,۲۰۳,۱۰۷	۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲	.	۳۴۹,۹۴۰,۵۰۲

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه ماه تا شش ماهه
بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۲ صورت های مالی، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

سال ۱۴۰۰					یادداشت
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۸۷۲,۸۲۰	۲۶۳,۴۴۲	۳۷۱,۱۷۴	۴۱۱,۹۵۴	۴۲,۸۲۶,۲۵۰	فروش اقساطی
۳۶,۸۴۶,۱۰۴	۷۷,۴۳۵	۳۵,۵۳۶	۲۴۶,۰۰۷	۳۶,۴۸۷,۱۲۶	جماله
۱۰,۱۱۳۸	۲۴,۴۶۲	-	-	۷۶,۶۷۶	اجاره به شرط تملیک
۲۱,۸۹۸	۶۹۶	-	۷۴۶	۲۰,۴۵۶	سلف
۱۱۵,۸۳۷	۴۵,۹۵۶	-	-	۶۹,۸۸۱	مضاربه
۲۸,۸۹۲,۱۱۴	۴,۹۰۴,۱۲۷	۵۰۸,۸۵۹	۴۱۷,۷۴۳	۲۳,۰۶۱,۳۸۵	مشارکت مدنی
۹,۵۲۱,۳۲۰	۱۰,۷۸۸	-	۴۲,۵۰۸	۹,۴۶۸,۰۲۴	خرید دین
۳۰۰,۱۹۹,۴۴۷	۱۸۴,۷۱۹	۴۰۹,۱۱۶	۱,۷۳۶,۱۵۶	۲۹۷,۸۶۹,۴۵۶	مرایحه
-	-	-	-	-	استسناع
۱۶,۵۰۳,۰۴۱	۹,۸۲۸	۲۲,۶۸۳	۶۱,۴۱۵	۱۶,۴۰۹,۱۱۵	قرض الحسنه
-	-	-	-	-	سایر تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۰۶۰,۰۷۲	۳۴۴,۸۶۶	-	-	۶,۷۱۵,۲۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۰,۱۷۷,۷۲۸	۹۲۶,۴۲۴	-	-	۹۱,۳۰۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت لوراک مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۴۹,۴۸۹	-	-	-	۲۴۹,۴۸۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۴۴,۴۰۱,۰۰۸	۶,۷۹۲,۷۴۳	۱,۳۴۷,۳۶۸	۲,۹۱۶,۵۲۹	۴۲۳,۳۴۴,۳۶۸	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۷۰,۸۲۵,۲۳۱)	-	-	-	(۷۰,۸۲۵,۲۳۱)	کسر می شود
(۱,۷۹۱,۰۵۵)	(۷۲۴,۶۱۶)	(۳۳۸,۴۷۲)	(۷۲۷,۹۶۸)	-	سود سال های آتی
(۱,۴۸۳)	-	-	-	(۱,۴۸۳)	سود و کارمزد معوق
(۲,۵۷۸,۰۴۲)	-	-	-	(۲,۵۷۸,۰۴۲)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۳۶۹,۲۰۵,۱۹۷	۶,۰۶۸,۱۲۷	۱,۰۰۸,۸۹۶	۲,۱۸۸,۵۶۱	۳۵۹,۹۳۹,۶۱۲	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۵,۴۵۸,۹۷۹)	(۲۴,۸۸۰)	(۸۰۶۱)	(۲۶,۹۴۴)	(۵,۳۹۹,۰۹۴)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۲۴۱,۶۱۴)	(۵,۰۷۹,۰۸۶)	(۴۶۲,۳۰۱)	(۷۰۰,۲۲۷)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۹۶۴,۱۶۲	۵۳۸,۵۳۴	۱,۴۶۱,۳۹۰	۳۵۴,۵۴۰,۵۱۸	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۹۶۷,۱۲۰	۳,۰۶۴,۵۵۹	۱,۳۱۸,۹۰۸	۲۳۵,۰۲۲,۶۵۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۲-۵-۴-۵۴ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۲-۵-۴-۵۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۴	۳۷,۴۳۹	۲۵۸,۲۷۹
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۵	۲۱,۳۷۴,۴۸۵	۲۸,۴۶۰,۰۲۳
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۳۵,۷۶۰,۶۳۵	۲۴,۲۸۹,۳۵۰
موجودی نقد	۹	۱,۸۵۹,۴۳۷	۱,۳۷۳,۵۰۰
		۵۹,۰۳۱,۹۹۶	۵۴,۳۸۱,۱۵۲

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۴-۵-۴-۵۴ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۴-۵-۵۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

سال ۱۴۰۰							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۹ موجودی نقد	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	۲۳,۲۷۱,۴۰۱	-	-	-	-	-
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۹۶۱,۱۸۳	۲,۴۲۴,۲۳۴	۱,۵۳۶,۹۴۹	-	-	-	-
۱۱ مطالبات از دولت	۳۴۲,۳۴۴	-	-	-	-	-	۳۴۲,۳۴۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۲۴,۶۸۸,۹۴۸	۷۳,۹۷۸,۴۴۳	۱۴۷,۶۲۹,۹۰۳	۱۰۸,۸۶۰,۷۳۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	-
۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۴,۷۹۸,۳۸۷	۲,۶۲۰,۱۲۵	۲,۱۳۸,۹۶۶	۴,۵۴۸,۳۶۲	۲۳,۸۸۰,۹۴۰	-	۱,۶۰۹,۸۹۴
۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۱۹۳,۸۷۳	۲,۲۶۹,۵۲۶	۶۳۷,۰۷۶	۳۰۳,۱۵۰	-	-	(۱۵,۸۷۹)
۱۵ سایر حسابهای دریافتنی	۱۲,۷۳۴,۱۷۳	-	-	-	-	-	۱۲,۷۳۴,۱۷۳
۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود	۱۱,۸۶۰,۰۰۴	-	-	-	-	-	۱۱,۸۶۰,۰۰۴
۱۷ دارایی‌های نامشهود	۱۱,۱۱۵,۷۱۷	-	-	-	-	-	۱۱,۱۱۵,۷۱۷
۱۸ سپرده قانونی	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۴,۸۹۹,۳۲۰	۹,۴۹۴,۱۸۸	۳۱,۸۲۳,۹۰۱	۴,۱۳۴,۵۷۵	-	-
۱۹ سایر دارایی‌ها	۲۵,۰۰۳,۶۳۸	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۳,۶۳۸
	۵۲۴,۱۲۷,۲۴۶	۶۰,۱۷۳,۵۵۴	۸۷,۷۸۵,۶۲۲	۱۸۴,۳۰۵,۳۱۶	۱۳۶,۸۷۶,۲۵۰	۲,۳۴۶,۵۷۵	۶۲,۶۴۹,۹۲۹
بدهی‌ها							
۲۱ بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳,۳۴۱,۲۷۷)	(۳,۱۱۲,۶۰۵)	(۵۲۸,۹۳۷)	(۶۹۹,۷۳۵)	-	-	-
۲۲ سپرده‌های مشتریان	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)	-	-	-	-	-	(۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱)
۲۳ سود سهام پرداختنی	(۳۸۲,۵۷۰)	-	-	-	-	-	-
۲۴ ذخیره مالیات عملکرد	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	-	-	(۶,۴۱۹,۹۷۵)	-	-	-
۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۲,۱۱۰,۳۲۶)	-	-	(۱۲,۱۱۰,۳۲۶)	-	-	-
۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۴۲۰,۶۱۰)	-	-	-	-	-	(۴,۴۲۰,۶۱۰)
۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴)	(۳۷,۰۵۴,۱۰۵)	(۷۵,۴۳۵,۷۶۰)	(۱۱۸,۰۵۸,۵۵۴)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	-	-
جمع بدهی‌ها	(۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۳۷,۲۸۸,۴۹۰)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	-	(۱۱۹,۳۵۰,۵۸۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)	-	-	-	-	-	(۳۹,۸۸۹,۸۶۳)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۲۴,۱۲۷,۲۴۶)	(۳۹,۵۴۹,۲۸۰)	(۷۵,۹۶۴,۶۹۷)	(۱۳۷,۲۸۸,۴۹۰)	(۱۲۲,۰۹۴,۳۳۵)	-	(۱۵۹,۲۴۰,۴۴۴)
شکاف							
شکاف انباشته	۲۰,۶۲۴,۲۷۴	۲۲,۴۴۵,۱۹۹	۷۹,۴۶۲,۰۲۵	۴۷,۰۱۶,۸۲۶	۱۴,۷۸۱,۹۱۵	۲,۳۴۶,۵۷۵	(۹۶,۵۹۰,۵۱۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۸۳٪	۴۷٪	۱۸۷٪	۵۹٪	۹٪	۹٪	(۳۸۳٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۸۲٪	۱۲۹٪	۳۱۵٪	۳۷۴٪	۳۸۳٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱۱۹٪	۶۸٪	۲۷۰٪	۸۵٪	۱۳٪	۱۳٪	(۵۵۵٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱۱۹٪	۱۸۶٪	۴۵۷٪	۵۴۳٪	۵۵۵٪	۵۵۵٪	۰٪

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۵ صورت‌های مالی میزان دارایی‌ها به عنوان ورودی‌ها و میزان بدهی‌ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۴-۴-۵۵ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵-۵۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۵ صورت های مالی

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوگ			
سال ۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۵۰.۱٪	۵۰.۱٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۵.۵۵٪)	(۱۸.۷۴٪)	(۳۵.۷۱٪)
	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۲۲٪	۹.۲۲٪	۹.۲۲٪
سال ۱۳۹۹	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۰.۸۷٪)	(۱۳.۴۷٪)	۲۹.۶۸٪

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های ماه شمار			
	میزان شوگ			
سال ۱۴۰۰	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۸۲٪	۹.۸۲٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۰.۲۰٪	(۱۲.۷۲٪)	(۲۸.۸۲٪)
	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪
سال ۱۳۹۹	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۸.۵۳٪	(۲.۹۰٪)	(۱۷.۶۰٪)

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۵ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۳-۵-۴-۵۵- جدول نسبت های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۳.۰٪	۹.۵٪	۱۳.۱٪	۵.۸٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۵.۲٪	۱۱.۰٪	۱۵.۲٪	۶.۵٪	۶.۸٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۵.۲٪	۱۱.۰٪	۱۵.۲٪	۶.۴٪	۶.۸٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۷۶.۵٪	۷۸.۰٪	۸۱.۱٪	۷۶.۵٪	۷۹.۴٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۶۰.۱٪	۱۶۴.۲٪	۱۷۵.۳٪	۱۵۸.۰٪	۱۶۸.۴٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۵۲.۲٪	۵۱.۶٪	۵۳.۰٪	۴۹.۴٪	۵۱.۰٪	سپرده های قرار به کل سپرده ها

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در صورت های مالی آورده شده است که در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

گروه					
۱۳۹۸			۱۳۹۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۱,۷۱۷	۳۰۱,۷۱۷	-	۵۱۵,۳۱۹	۵۱۵,۳۱۹	-
۵۱,۳۵۶,۹۲۹	-	۵۱,۳۵۶,۹۲۹	۸۰,۲۵۴,۰۴۷	-	۸۰,۲۵۴,۰۴۷
۵۱,۶۵۸,۶۴۶	۳۰۱,۷۱۷	۵۱,۳۵۶,۹۲۹	۸۰,۷۶۹,۳۶۶	۵۱۵,۳۱۹	۸۰,۲۵۴,۰۴۷
-	-	-	۸۷,۶۹۷	-	۸۷,۶۹۷
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۸۷,۶۹۷	-	۸۷,۶۹۷
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۱۳,۲۶۱,۷۹۵	-	۱۱۳,۲۶۱,۷۹۵	۷۲,۶۵۷,۰۲۲	-	۷۲,۶۵۷,۰۲۲
-	-	-	۸۲,۹۴۲,۰۹۵	-	۸۲,۹۴۲,۰۹۵
۱۷۲,۲۴۶	-	۱۷۲,۲۴۶	۱۷۲,۲۴۶	-	۱۷۲,۲۴۶
۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰
۱۸۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	۱۸۰,۰۰۰
۱۱۳,۷۱۴,۰۴۱	-	۱۱۳,۷۱۴,۰۴۱	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳	-	۱۵۵,۹۶۱,۳۶۳
۱۶۵,۳۷۲,۶۸۶	۳۰۱,۷۱۷	۱۶۵,۰۷۰,۹۶۹	۲۳۶,۸۱۸,۴۲۶	۵۱۵,۳۱۹	۲۳۶,۳۰۳,۱۰۷

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شونده بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۲ صورت های مالی، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

۱۳۹۹					یادداشت
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۴۰۴,۸۱۸	۵۹۹,۱۹۶	۳۶۹,۰۱۶	۲۵۹,۲۴۵	۳۶,۱۷۷,۳۶۱	فروش اقساطی
۲۸,۴۰۱,۳۷۲	۱-۳,۷۹۴	۴۹,۸۴۴	۱۸۱,۲۹۶	۲۸,۰۶۶,۴۳۸	جعاله
۹۸,۴۹۶	۲۷,۹۲۳	-	-	۷۰,۴۷۴	اجاره به شرط تملیک
۲,۳۶۶	۱,۱۴۸	-	-	۱,۲۱۸	سلف
۳۸۹,۴۸۴	۷۷,۳۱۸	۳,۵۳۹	۱,۲۴۶	۳-۷,۳۸۱	مضاربه
۴۵,۲۵۶,۹۴۲	۴,۵۳۲,۹۰۸	۴,۲۸۹,۵۳۳	۳-۳,۰۱۴	۳۶,۱۳۱,۴۹۷	مشارکت مدنی
۴,۴۹۲,۵۰۹	۲۲,۱۱۰	۱۴,۹۴۲	۸,۴۰۱	۴,۴۴۷,۰۵۶	خرید دین
۱۷۹,۵۱۶,۳۵۴	۱۴۵,۳۵۰	۴۲۶,۴۴۸	۱,۱۲۰,۷۰۹	۱۷۷,۸۳۳,۸۴۷	مراجعه
*	-	-	-	-	استصناع
۸,۵۷۳,۵۷۵	۶,۴۲۶	۱۰,۰۰۵	۳۱,۳۹۸	۸,۵۲۵,۶۹۴	قرض الحسنه
*	-	-	-	-	سایر تسهیلات اعطایی
*	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۶۶۱,۷۰۳	۴۵۰,۷۰۸	-	-	۱,۲۱۰,۹۹۵	۱۲-۱-۵ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۴۹,۸۲۶	۷۸۸,۱۸۶	-	-	۶۱,۶۴۰	۱۲-۱-۷ بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
*	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۹۷,۳۹۷	-	-	-	۲۹۷,۳۹۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۰۶,۹۴۴,۷۴۲	۶,۷۵۵,۰۶۷	۵,۱۶۳,۳۶۹	۱,۹۰۵,۳۰۹	۲۹۳,۱۲۰,۹۹۸	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵۰,۱۸۴,۴۵۰)	-	-	-	(۵۰,۱۸۴,۴۵۰)	کسر می شود
(۲,۶۵۴,۱۱۶)	(۶۸۰,۹۵۸)	(۱,۵۹۵,۲۷۶)	(۳۷۷,۸۸۲)	-	سود سال های آتی
(۴۵۱)	-	-	-	(۴۵۱)	سود و کارمزد معوق
(۴,۳۳۴,۴۲۰)	-	-	-	(۴,۳۳۴,۴۲۰)	۱۲-۱-۶ وجوه دریافتی بابت مضاربه
۲۴۹,۷۷۱,۳۰۷	۶,۰۷۴,۱۰۹	۳,۵۶۸,۰۹۳	۱,۵۲۷,۴۲۷	۲۳۸,۶۰۱,۶۷۷	حساب مشترک مشارکت مدنی
(۳,۶۳۷,۰۳۳)	(۲۱,۳۱۰)	(۱۷,۰۳۴)	(۱۹,۶۶۴)	(۳,۵۷۹,۰۲۵)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۷۶۱,۰۳۳)	(۵۰,۸۵,۶۷۸)	(۴۸۶,۵۰۱)	(۱۸۸,۸۵۵)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۹۶۲,۱۲۰	۳,۰۶۴,۵۵۹	۱,۳۱۸,۹۰۸	۲۳۵,۰۲۲,۶۵۱	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱,۱۳۹,۳۶۳	۳,۱۴۸,۸۲۱	۱,۸۱۲,۳۱۵	۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	ماتده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
					ماتده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۵۴-۴-۵-۲ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۵۵-۴-۵-۲ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۹	۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۲۵۸,۲۷۹	۶۷۳,۱۹۱
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۴	۲۸,۴۶۰,۰۲۳	۱۸,۴۸۶,۲۶۷
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۲۴,۲۸۹,۳۵۰	۶,۸۸۳,۰۲۷
موجودی نقد	۹	۱,۳۷۳,۵۰۰	۱,۲۴۰,۸۷۶
		<u>۵۴,۳۸۱,۱۵۲</u>	<u>۲۷,۲۸۳,۳۶۱</u>

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۵۴-۴-۵-۴ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴-۵-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۹	بین ۱ ماهه	بین ۱ ماهه الی ۳ سال	۱ الی ۳ سال	بالاتر از ۳ سال	بدون سررسید مشخص
میان دفتر	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالاتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میان دفتر	میان دفتر	میان دفتر	میان دفتر	میان دفتر	میان دفتر
دارایی‌ها					
۹	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	۳۰,۰۹۱,۸۰۲	-	-	-
موجودی نقد					
۱۰	۳,۹۴۸,۱۸۲	۲,۴۱۶,۲۷۷	۱,۵۳۱,۹۰۵	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
۱۱	۳۴۰,۹۲۵	-	-	-	۳۴۰,۹۲۵
مطالبات از دولت					
۱۲	۲۴۰,۳۷۲,۳۴۱	۱۶,۵۷۵,۹۵۴	۹۹,۶۶۴,۷۰۹	۷۳,۰۰۸۱,۱۲۵	۱,۵۷۵,۳۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی					
۱۳	۲۵۵,۷۴۵,۵۵۸	۹۱۳,۹۹۸	۲,۲۲۰,۷۸۷	۱۸,۷۲۹,۷۵۸	۶۹۹,۹۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					
۱۴	۵,۰۱۶,۶۶۶	۳,۵۴۱,۰۵۴	۹۹۹,۸۶۲	۲۷۵,۷۸۰	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
۱۵	۱۶,۲۱۳,۸۷۸	-	-	-	۱۶,۲۱۳,۸۷۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته					
۱۶	۱۰,۸۴۹,۱۲۶	-	-	-	۱۰,۸۴۹,۱۲۶
سایر حساب‌های دریافتی					
۱۷	۱۰,۹۰۳,۶۶۶	-	-	-	۱۰,۹۰۳,۶۶۶
دارایی‌های ثابت مشهود					
۱۸	۳۳,۵۶۶,۵۲۸	۳,۲۶۴,۱۲۵	۶,۳۲۵,۴۱۲	۲۱,۲۰۲,۳۷۰	۲,۷۵۶,۶۲۱
دارایی‌های نامشهود					
۱۹	۵,۲۹۷,۶۱۱	-	-	-	۵,۲۹۷,۶۱۱
سایر دارایی‌ها					
۲۰	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۵۶,۸۰۳,۲۱۰	۶۰,۷۴۱,۶۷۵	۱۲۴,۱۶۵,۳۰۵	۹۴,۵۶۵,۵۰۴
بدهی‌ها					
۲۱	(۲,۲۵۱,۴۹۱)	(۱,۴۲۳,۵۶۱)	(۳۵۶,۴۲۰)	(۱,۵۱۰,۵۱۰)	-
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
۲۲	(۸۹,۲۹۷,۱۷۳)	-	-	-	(۸۹,۲۹۷,۱۷۳)
سودهای مشتریان					
۲۳	(۵۱۱,۹۹۱)	-	-	-	-
سود سهام پرداختی					
۲۴	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	-	-	(۴,۹۱۹,۹۷۵)	-
ذخیره مالیات عملکرد					
۲۵	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	-	-	(۸,۱۱۳,۰۴۴)	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها					
۲۶	(۳,۱۷۵,۱۸۳)	-	-	-	(۳,۱۷۵,۱۸۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان					
۲۷	(۲۴۹,۵۶۰,۰۸۳)	(۲۵,۱۷۱,۸۹۰)	(۵۱,۲۴۵,۶۳۱)	(۸۰,۲۰۰,۴۷۷)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)
حقوق صاحبان سریده‌های سرمایه‌گذاری					
جمع بدهی‌ها	(۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۴,۳۲۶,۲۵۴)	-	-	-	-
جمع خروجی نقدی ناشی از اقدام زیر خط	(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳)	(۲۷,۱۰۷,۴۴۲)	(۵۱,۶۰۲,۰۴۱)	(۹۳,۷۰۵,۰۰۶)	(۸۲,۹۴۲,۰۹۵)
شکاف	۲۹,۶۹۵,۷۶۸	۹,۱۳۹,۳۳۴	۳۰,۶۶۰,۲۹۹	۱۱,۲۲۴,۴۰۹	۱,۵۷۵,۳۱۸
نسبت شکاف	۱۵۵٪	۹۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪
نسبت شکاف به سرمایه ناقلاتی - درصد	۱۵۵٪	۹۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪
نسبت شکاف ناخالص به سرمایه ناقلاتی - درصد	۱۵۵٪	۹۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪
نسبت شکاف به سرمایه ناقلاتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱۵۵٪	۹۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪
نسبت شکاف ناخالص به سرمایه ناقلاتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	۱۵۵٪	۹۸٪	۱۵۹٪	۶۱٪	۸٪

بند ۷ - میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزش‌های عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵ صورت‌های مالی میزان دارایی‌ها به عنوان ورودی‌ها و میزان بدهی‌ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزش‌های مختلف افشا گردیده است.

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

و همت داری ها و بدهی ها و تمهیدات ارزی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

پایه‌های	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	رول روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	دولار کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
موجودی نقد	۲,۳۳۰,۳۳۹	۶,۳۲۰,۰۳۷	۵,۳۲۱	۳,۳۱۹,۳۵۸	۱,۳۳۳,۱۵۲	۸,۳۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۷,۳۴۵	۱۳۸,۵۱۲,۵۲۰	۸۸	-
معاملات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱	۱,۸۳۷,۳۴۴	۱۰۰	-	۱۳۳,۳۳۱,۵۲۰	-	-	۲۸۰	۲۳۲,۱۳۵,۳۸۳	-	۱,۳۱۷
معاملات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعتباری و معاملاتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعتباری و معاملاتی از اشخاص دولتی	-	۱۵۲,۳۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعتباری و معاملاتی از اشخاص غیر دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات از شرکت‌های فرعی وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۱۰۰	۳,۳۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت منتهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۲,۳۳۰,۳۳۹	۸,۳۲۵,۳۳۴	۱۳,۰۲۱	۳,۳۱۹,۳۵۸	۱۳۵,۰۳۳,۳۳۴	۸,۳۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۳۱۳,۳۱۱,۳۳۴	۸۸	۱,۳۱۷
تسهیلات مشتریان بابت اعتبار استادی	-	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۳,۳۱۱,۳۳۴	۳,۳۲۵,۳۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تسهیلات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تسهیلات ارزی مشتریان	۲۳,۳۱۱,۳۳۴	۳,۳۲۰,۳۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان	۲۳,۳۳۰,۳۳۴	۱۱,۳۲۰,۵۵۶	۱۳,۰۲۱	۳,۳۱۹,۳۵۸	۱۳۵,۰۳۳,۳۳۴	۸,۳۱۷,۱۱۵	۱۹۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۲۵	۳۱۳,۳۱۱,۳۳۴	۸۸	۱,۳۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۳,۳۳۰,۵۲۰	۳,۳۳۰,۳۳۴	۳,۳۵۰	۱۵۳,۳۰۷	۳,۳۳۰,۳۳۰	۱۸,۳۳۰	۳۳۰	۱۱,۳۳۰	۵۸,۳۳۰	۳۳	۳۰۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۱	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	(۵۸,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	۲۲	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۱,۳۳۱)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۳	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۵,۳۳۰,۳۳۴)	(۱,۳۳۱)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۸۸)	-
تسهیلات بانک بابت اعتبار استادی	۵۰۰	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰۰	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تسهیلات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تسهیلات ارزی بانک	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۱,۳۳۱)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تسهیلات ارزی بانک	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳۳۰)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳,۳۳۰,۳۳۴)	(۳۳)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۲۳	(۳,۰۰۰,۳۳۴)	۲,۳۱۰,۰۳۱	۱۳,۳۵۰	۲۳۱,۵۲۴	۲۳,۵۵۷,۳۳۹	۳,۳۳۰,۳۳۰	۱۱۷,۳۳۵	۳۱,۳۳۷	۱,۱۱۲,۰۲۴	-	۱,۳۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۲۳-سیلیون ریال	(۳۲۲,۳۳۱)	۵۵۲,۳۵۰	۳,۳۰۲	۱۱,۳۳۵	۷۹۸,۳۳۷	۳,۳۳۵	۲۵۹	۳۷۸	۱۵۷	-	۳۰۰
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۲۳-حزمد	(۱,۳۳۵)	۲,۳۳۵	۰,۰۲۵	۰,۰۳۵	۳,۳۳۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی ناقد در تاریخ ۱۳۹۹/۱/۲۳-حزمد	(۱,۳۳۵)	۲,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۳۵	۳,۳۳۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵	۰,۰۲۵

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۴-۴-۵۵ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵-۵۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۵ صورت های مالی

سال مالی	شوگ نقدینگی در کل سپرده ها			
	میزان شوگ			
۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۹.۲۳٪	۹.۲۳٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۰.۸۷٪)	(۱۳.۴۷٪)	۲۹.۶۸٪
۱۳۹۸	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۰.۳۳٪	۱۰.۳۳٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۰.۲۴٪	(۱۲.۱۰٪)	(۲۸.۱۱٪)

سال مالی	شوگ نقدینگی در سپرده های ماه شمار			
	میزان شوگ			
۱۳۹۹	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۷.۶۸٪	۱۷.۶۸٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۸.۵۳٪	(۲.۹۰٪)	(۱۷.۶۰٪)
۱۳۹۸	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۳۱.۹۱٪	۳۱.۹۱٪	۳۰٪
	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۱۳.۲۳٪	۲.۲۹٪	(۱۱.۵۶٪)

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۵ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۳-۵-۴-۵۵- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۳.۰٪	۱۰.۸٪	۱۳.۵٪	۱۲.۳٪	۱۱.۳٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۵.۲٪	۱۱.۸٪	۱۵.۸٪	۱۴.۰٪	۱۲.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۵.۲٪	۱۱.۶٪	۱۵.۵٪	۱۳.۹٪	۱۲.۶٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۷۶.۵٪	۷۶.۰٪	۸۱.۵٪	۷۷.۲٪	۷۷.۹٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۶۰.۱٪	۱۴۶.۰٪	۱۶۰.۰٪	۱۵۳.۶٪	۱۴۷.۲٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۵۲.۲٪	۴۷.۰٪	۵۴.۵٪	۴۹.۶٪	۴۷.۱٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره مدیریت ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در صورت های مالی آورده شده است که در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بانک					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۳,۱۴۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۸۷	۳۰۱,۷۱۷	۳۰۱,۷۱۷	۰
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۰	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۵۱,۳۸۰,۸۸۵	۰	۵۱,۳۸۰,۸۸۵
۳۸,۴۷۱,۸۵۲	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۵۱,۶۸۲,۶۰۲	۳۰۱,۷۱۷	۵۱,۳۸۰,۸۸۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۰	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۰	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹
۴۲۵	۰	۴۲۵	۰	۰	۰
۱۸۱	۰	۱۸۱	۰	۰	۰
۱۶۳	۰	۱۶۳	۰	۰	۰
۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲	۰	۰	۰
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۰	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹
۱۴۲,۳۷۸,۶۱۳	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۱۶۵,۶۹۱,۳۲۰	۳۰۱,۷۱۷	۱۶۵,۳۸۹,۵۰۳

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه ماه تا شش ماهه
بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
گواهی سپرده عام
گواهی سپرده خاص
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۲- صورت های مالی، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

۱۳۹۸					یادداشت	
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴,۵۱۶,۹۲۶	۱۵۰,۸۸۸	۳۸۶,۰۸۳	۹۵,۹۸۲	۲۵,۱۴۹,۸۷۹		فروش اقساطی
۱۵,۲۸۵,۹۶۴	۱۴۰,۸۴۳	۳۷,۹۲۷	۱۳۴,۱۶۷	۱۵,۵۹۸,۹۰۱		جعاله
۱,۸۵۸	-	۹	۳۵,۷۶۸	۳۷,۶۳۵		اجاره به شرط تملیک
۱,۱۲۶	-	-	۱,۲۸۰	۲,۴۰۶		سلف
۲,۶۵۷,۹۵۳	۵۳۱	۳,۷۸۱	۷۰,۹۴۳	۲,۷۳۳,۲۰۸		مضاربه
۴۸,۹۴۶,۴۷۷	۱,۴۸۵,۴۳۵	۳,۸۵۸,۱۵۲	۵,۱۴۷,۴۷۵	۵۹,۴۳۷,۵۳۹		مشارکت مدنی
۱,۸۹۸,۵۲۲	۱,۳۷۹	۶,۷۳۱	۲۰,۷۶۲	۱,۹۲۷,۳۹۴		خرید دین
۸۸,۹۹۵,۳۳۷	۷۳۶,۵۶۱	۴۳۹,۳۷۸	۵۶,۹۰۴	۹۰,۲۲۸,۱۸۰		مراجعه
-	-	-	-	-		استصناع
۲,۶۵۹,۹۱۳	۱۷,۱۵۸	۵,۱۶۲	۲,۹۲۳	۲,۶۸۵,۱۵۶		قرض الحسنه
-	-	-	-	-		سایر تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	-	۱۲-۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۵۲۰,۶۷۴	-	-	۹۲۹,۳۶۰	۱,۴۵۰,۰۳۴	۱۲-۱-۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۱,۹۲۷	-	-	۸۳۳,۹۲۶	۸۶۵,۸۵۳	۱۲-۱-۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-		بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۲۰,۴۴۸	-	-	-	۲۲۰,۴۴۸		بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	۲,۵۳۲,۷۹۵	۴,۷۳۷,۲۲۳	۷,۳۲۹,۴۹۰	۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳		جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۲۶,۲۵۴,۳۴۹)	-	-	-	(۲۶,۲۵۴,۳۴۹)		کسر می شود
-	(۶۳۰,۳۹۰)	(۱,۱۷۶,۲۵۴)	(۷۱۷,۲۶۱)	(۲,۵۲۳,۹۰۵)		سود سال های آتی
(۷۷۲)	-	-	-	(۷۷۲)		سود و کارمزد معوق
(۳,۷۱۲,۰۹۰)	-	-	-	(۳,۷۱۲,۰۹۰)	۱۲-۱-۶	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	۱,۹۰۲,۴۰۵	۳,۵۶۰,۹۶۹	۶,۶۱۲,۳۲۹	۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶		حساب مشترک مشارکت مدنی
(۲,۳۳۶,۵۴۸)	(۱۱,۷۵۱)	(۲۸,۷۵۴)	(۱۳,۶۶۴)	(۲,۳۹۰,۷۱۷)		خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	(۷۸,۳۳۹)	(۳۸۳,۳۹۴)	(۵,۴۵۹,۲۰۲)	(۵,۹۲۰,۹۳۵)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	۱,۸۱۲,۳۱۵	۳,۱۴۸,۸۲۱	۱,۱۳۹,۳۶۳	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۳۵,۰۷۲,۹۷۲	۱,۹۱۲,۳۶۶	۱,۴۳۲,۰۲۱	۴,۳۷۷,۴۲۱	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱		مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
						مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۵۴-۴-۵-۲ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۵۴-۴-۵-۲- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۸	۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۶۷۳,۱۹۱	۱۴,۵۶۹
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۴	۱۸,۴۸۶,۲۶۷	۷,۰۷۷,۲۵۰
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۷,۰۹۲,۹۲۴	۹۴۹,۸۹۷
موجودی نقد	۹	۱,۲۴۰,۸۷۶	۱,۰۲۸,۰۶۰
		۲۷,۴۹۳,۲۵۸	۹,۰۶۹,۷۷۶

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۵۴-۴-۵-۴ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۴-۵-۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۸							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۴۰۰,۳۳۴	۳۰,۴۰۰,۳۳۴	۹ موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۷	۲,۳۸۱,۶۵۰	۲,۳۹۰,۹۸۷	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۵۱,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵۱,۹۲۹	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۳۰,۶۵۵,۴۶۸	۹,۰۳۲,۳۲۳	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۹۳۷,۰۶۷	۰	۰	۰	۱,۶۷۶,۳۲۹	۲,۵۱۴,۳۴۰	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹,۲۰۹	۰	۰	۱,۲۲۹,۷۱۷	۸۹۹,۷۰۴	۷۳۲,۱۹۶	۲,۸۹۰,۸۲۷	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۳۳۱,۱۴۸	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۵۳۱,۷۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۱,۷۱۲	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۹۱۱,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۱۱,۸۵۹	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۲۸۶,۰۵۳	۱۵,۸۵۸,۹۲۴	۴۵۰,۷۴۳	۲,۱۹۳,۵۱۶	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۴,۲۴۸,۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۴۸,۸۵۰	۱۹ سایر دارایی‌ها
۳۰,۳۴۳,۷۷۴	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۲,۹۰۰,۱۳۲	۸۳,۲۷۲,۵۵۰	۳۷,۷۴۸,۱۶۸	۳۷,۱۵۴,۳۶۰	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	
بدهی‌ها							
۰	۰	۰	(۴۲۵,۵۲۸)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۵۳۶,۳۳۰)	(۱,۵۱۹,۶۷۴)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۳۶۳)	(۳۱,۳۶۳)	۲۳ سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۰	۰	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۵,۴۳۵,۰۶۶)	۰	۰	(۵,۴۳۵,۰۶۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان
۰	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۰,۵۷۲,۵۰۰)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۱,۲۵۲,۵۰۹)	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۹,۱۶۶,۲۴۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸)	جمع بدهی‌ها
(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)						(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط
(۶۵,۹۵۹,۰۳۲)	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۹,۱۶۶,۲۴۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱)	جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۳۵,۶۱۵,۳۵۸)	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۱,۷۴۶,۲۳۶	(۳۵,۸۹۳,۶۹۹)	۸۶۹,۲۷۵	۱۷,۸۴۵,۳۵۸		شکاف
۰	۳۵,۶۱۵,۳۵۸	۳۴,۵۶۷,۱۷۱	(۱۷,۱۷۹,۰۶۶)	۱۸,۷۱۴,۶۳۴	۱۷,۸۴۵,۳۵۸		شکاف انباشته
(۲۹۳٪)	۹٪	۴۲۵٪	(۲۹۵٪)	۷٪	۱۴۷٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۲۹۳٪	۲۸۴٪	(۱۴۱٪)	۱۵۴٪	۱۴۷٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۶۰٪)	۸٪	۳۷۸٪	(۲۶۲٪)	۶٪	۱۳۰٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۰٪	۲۶۰٪	۲۵۳٪	(۱۲۵٪)	۱۳۷٪	۱۳۰٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی‌ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۴ صورت‌های مالی میزان دارایی‌ها به عنوان ورودی‌ها و میزان بدهی‌ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

[illegible]

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۴-۴-۵۴ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۴ صورت های مالی

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪	
نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۰.۳۲٪	۱۰.۳۳٪	۱۰.۳۳٪	۱۳۹۸
نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۰.۳۶٪	(۱۲.۱۰٪)	(۲۸.۱۱٪)	
نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	۱۳۹۷
نسبت نقدینگی بعد از شوگ	(۵.۱۷٪)	(۱۸.۳۱٪)	(۳۵.۲۱٪)	

شوگ نقدینگی در سپرده های ماه شمار				سال مالی
میزان شوگ	۱۰٪	۲۰٪	۳۰٪	
نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۲۱.۹۱٪	۲۱.۹۱٪	۲۱.۹۱٪	۱۳۹۸
نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۱۳.۲۳٪	۲.۳۹٪	(۱۱.۵۶٪)	
نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	۱۳۹۷
نسبت نقدینگی بعد از شوگ	۲.۷۷٪	(۹.۳۹٪)	(۲۵.۰۲٪)	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۴-۵-۵۴ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۳-۴-۵-۵۴- جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۱.۳٪	۵.۳٪	۱۲.۰٪	۸.۷٪	۵.۲٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۲.۷٪	۵.۹٪	۱۳.۰٪	۸.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۲.۶٪	۵.۷٪	۱۳.۳٪	۹.۳٪	۵.۷٪	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها
۷۷.۹٪	۷۷.۰٪	۸۲.۱٪	۷۸.۱٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴۷.۲٪	۱۴۱.۰٪	۱۴۸.۰٪	۱۴۵.۰٪	۱۴۳.۲٪	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۴۷.۱٪	۴۲.۸٪	۴۸.۳٪	۴۴.۹٪	۴۲.۸٪	سپرده های فرار به کل سپرده ها

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره مدیریت ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانهای ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.