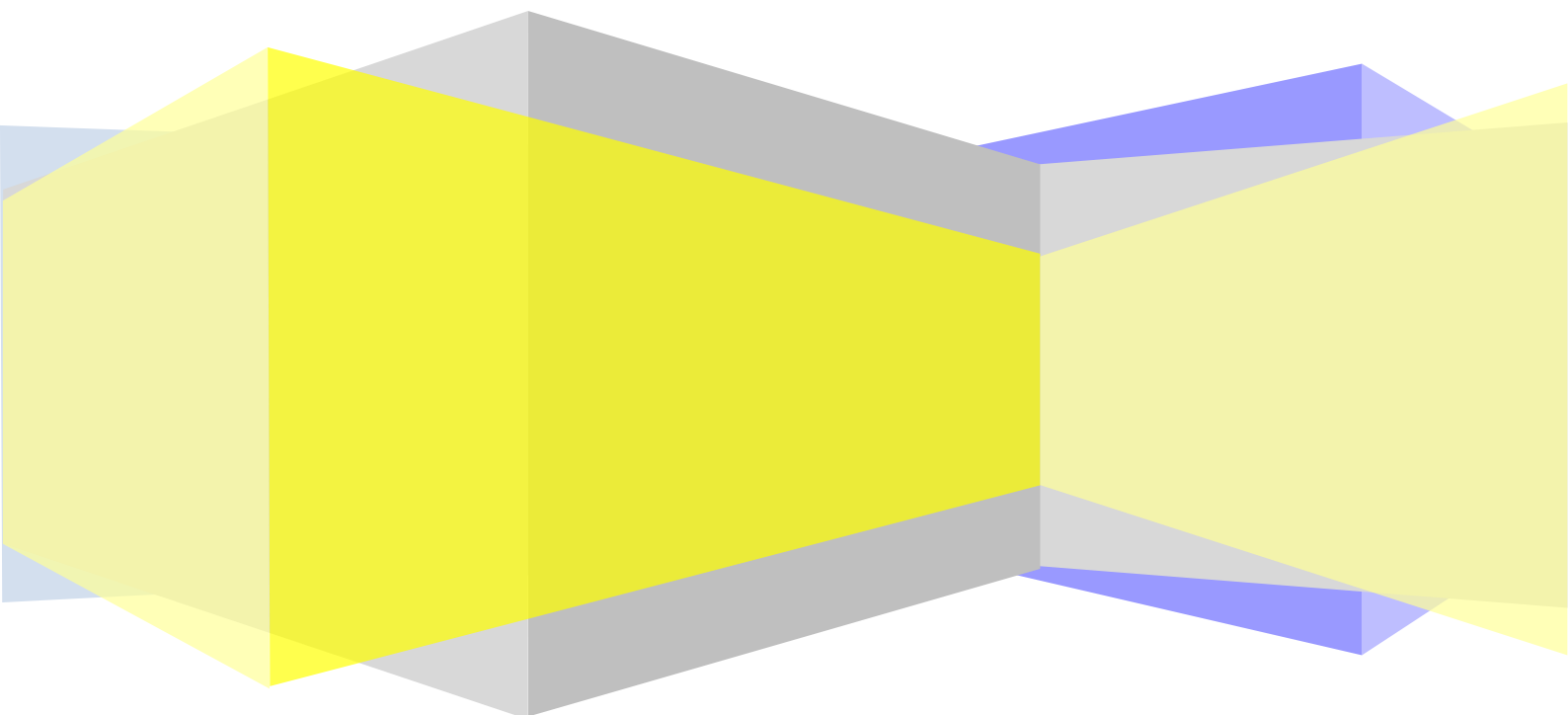




بانک سینا (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۰



باسلام و احترام،

در اجرای ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ و اصلاحیه‌های مورخ ۱۳۸۸/۴/۶، ۱۳۸۹/۶/۲۷، ۱۳۹۶/۴/۲۸، ۱۳۹۶/۹/۱۴، ۱۳۹۷/۸/۶ هیئت محترم سازمان به پیوست گزارش تفسیری مدیریت مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد. گزارش تفسیری مدیریت بانک سینا (سهامی عام) طبق «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۳۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۴ مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۲ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل	سمت	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	امضاء
جعفر صفائی مزید	رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
مجید هادی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	
مهدی رزمی	عضو هیئت مدیره	موظف	
هادی آقابابائی	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
علیرضا تقدیری	قائم مقام مدیر عامل		

فهرست

عنوان	صفحه
مقدمه.....	۴
بخش اول:	۵
۱- ماهیت کسب و کار.....	۵
۱-۱- معرفی صنعت بانکداری.....	۵
۱-۲- بازارهای اصلی و جایگاه بانک در آن بازارها.....	۵
۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا.....	۶
۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک.....	۶
۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن.....	۶
۱-۴- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار.....	۷
۱-۵- محیط حقوقی بانک.....	۹
۱-۶- ساختار سازمانی بانک.....	۱۰
۱-۷- معرفی اعضای هیأت مدیره.....	۱۱
۱-۸- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک.....	۱۴
بخش دوم:	۱۶
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....	۱۶
۲-۱- مدیریت ریسک.....	۲۲
۲-۲- مدیریت منابع انسانی.....	۲۳
بخش سوم:	۲۵
۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط.....	۲۵
۳-۱- سرمایه انسانی.....	۲۵
۳-۲- جذب منابع.....	۲۶
۳-۳- ساختار بدهی‌ها.....	۲۶

۳-۴- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک	۲۷
۳-۴-۱- ریسک اعتباری:	۲۷
۳-۴-۲- ریسک نقدینگی:	۲۸
۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:	۲۹
۳-۴-۴- ریسک بازار:	۳۱
بخش چهارم:	۳۲
۴- نتایج عملیات، چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر	۳۲
۴-۱- نتایج عملیات:	۳۲
۴-۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۶
۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶
۴-۱-۳- خالص دارایی‌های ثابت	۳۷
۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها	۳۷
۴-۱-۵- سپرده‌ها	۳۸
۴-۱-۶- درآمدها	۴۱
۴-۱-۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی	۴۱
۴-۱-۶-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۴۲
۴-۱-۶-۳- درآمدهای کارمزد	۴۲
۴-۱-۶-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۴۳
۴-۱-۶-۵- درآمدهای مشاع	۴۴
۴-۱-۶-۵-۱- ترکیب درآمدهای مشاع	۴۴
۴-۱-۷- هزینه‌ها	۴۵
۴-۱-۷-۱- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:	۴۵
۴-۱-۷-۲- هزینه کارمزد پرداختی	۴۶
۴-۱-۷-۳- هزینه‌های عمومی و اداری	۴۵
۴-۱-۷-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۴۷
۴-۲- چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:	۴۸

۴۸	۴-۲-۱- درآمد‌ها.....
۴۸	درآمد‌های مشاع.....
۴۹	۴-۲-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی.....
۴۹	۴-۲-۱-۲- سود سپرده‌گذاری ها و اوراق بدهی.....
۴۹	۴-۲-۱-۳- جایزه سپرده قانونی.....
۴۹	۴-۲-۱-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها.....
۵۰	درآمد‌های غیر مشاع.....
۵۰	۴-۲-۱-۵- کارمزد دریافتی.....
۵۰	۴-۲-۱-۶- نتیجه معاملات ارزی.....
۵۰	۴-۲-۱-۷- سایر درآمد‌ها.....
۵۱	۴-۲-۲- هزینه‌ها.....
۵۱	۴-۲-۲-۱- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:.....
۵۱	۴-۲-۲-۲- هزینه کارمزد پرداختی:.....
۵۱	۴-۲-۲-۳- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:.....
۵۱	۴-۲-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:.....
۵۲	۴-۲-۳- منابع و مصارف.....
۵۲	۴-۲-۳-۱- مانده سپرده‌ها:.....
۵۲	۴-۲-۳-۲- مانده تسهیلات اعطایی:.....
۵۲	۴-۲-۳-۳- مانده سرمایه‌گذاری‌ها:.....
۵۲	۴-۲-۳-۴- مانده دارایی‌های ثابت و اموال تملیکی:.....
۵۳	۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد.....
۵۴	۵-۲- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA).....
۵۵	۵-۳- نسبت بازده سرمایه (ROC).....
۵۶	۵-۴- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE).....
۵۷	۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL).....
۵۸	۵-۶- سایر نسبت‌ها.....

مقدمه

صورت‌های مالی عمدتاً بیانگر آثار مالی رویدادهای گذشته است و دربرگیرنده معیارهای غیرمالی عملکرد، یا چشم‌اندازها و برنامه‌های آتی نیست. 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 مدیر 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 مدیر برای دستیابی به اهداف تعیین‌شده، استفاده می‌کنند. گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه و همچنین مکمل و متمم صورت‌های مالی است. در خصوص کاربردهای این گزارش می‌توان اظهار داشت که گزارش تفسیری مدیریت:

- به سرمایه‌گذاران بالفعل و بالقوه شرکت در درک اطلاعات گزارش‌شده در صورت‌های مالی کمک می‌نماید؛
- اثرات جاری و احتمالی روندها و ریسک‌ها بر شرکت و صورت‌های مالی آن را به بحث و تحلیل می‌گذارد؛
- اطلاعاتی درباره کیفیت و تنوع درآمدها و جریانهای نقدی شرکت ارائه می‌دهد؛
- به‌عنوان ابزاری برای مدیران برای تفسیر رخدادهای به وقوع پیوسته در شرکت و اثرات آن بر عملکرد شرکت از دیدگاه خود تلقی می‌شود؛
- اطلاعاتی درباره نتایج عملکرد، وضعیت مالی، چشم‌انداز آتی و اخبار خوب و بد پیرامون شرکت ارائه می‌نماید؛
- اطلاعاتی در اختیار سرمایه‌گذاران بالفعل و بالقوه شرکت قرار می‌دهد که در صورت‌های مالی ارائه نشده و می‌تواند بر تصمیم‌گیری ایشان اثر گذارد؛
- به تأمین مالی شرکت از طریق بازار سرمایه کمک شایانی می‌نماید؛
- در صورت صحت مطالب ذکرشده، احتمال ورود نهاد ناظر به روند افشای اطلاعات ناشر و در نهایت، حجم شکایات علیه شرکت‌ها را کاهش می‌دهد؛
- صرف‌نظر از اعداد و ارقام موجود در صورت‌های مالی، اطلاعات بیشتری از کسب و کار شرکت در اختیار عموم سرمایه‌گذاران می‌گذارد؛

این گزارش براساس ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۴ هیئت مدیره محترم سازمان بورس و اوراق بهادار تدوین شده است. شایان ذکر است بر اساس تبصره ۸ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ و اصلاحیه‌های مورخ ۱۳۸۸/۴/۶، ۱۳۸۹/۶/۲۷، ۱۳۹۶/۴/۲۸، ۱۳۹۶/۹/۱۴ و ۱۳۹۷/۸/۰۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ به شماره پیگیری ۳۹۹۹۴۶ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته‌شده در بورس و فرابورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره‌ای ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه است. همچنین ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس ایران مکلف به ارائه اظهارنظر حسابرس خود نسبت به گزارش تفسیری مدیریت، که همراه صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه و سالانه ارائه می‌شود، می‌باشند.

بخش اول:

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- معرفی صنعت بانکداری

بانک‌ها از ارکان اصلی اقتصاد در هر کشور محسوب می‌شوند. با توجه به فرآیند جهانی‌شدن، اهمیت بانک‌ها در کشورهای مختلف متفاوت است به طوری که در برخی کشورها بخش قابل توجهی از بازارهای مالی را تشکیل می‌دهند. بانک‌ها با تصمیمات اعتباری و سیاست‌هایی که اتخاذ می‌نمایند، قادرند با اعطای اعتبارات و تسهیلات به واحدهای صنعتی، بازرگانی و خدماتی موجب توسعه و رشد اقتصادی یا با اعمال محدودیت زمینه ایجاد رکود و توقف اقتصادی را فراهم آورند.

از دیدگاه بانکداری اسلامی منظور از تخصیص یا استفاده از منابع، به کارگیری آن‌ها در فعالیتهای مختلف اقتصادی است. این فعالیت‌ها می‌تواند تولیدی، تجاری، خدماتی و ... باشد. تأمین مالی و تضمین تعهدات واحدهای اقتصادی توسط بانک‌ها در دو گروه بزرگ تسهیلات اعطایی و یا تعهدات قرار می‌گیرد که هر کدام به شاخه‌های مختلف تقسیم‌بندی می‌گردند. حد اعتباری هیچ‌گاه ثابت نبوده و با تغییر شرایط مخصوصاً وضعیت مشتری تغییر می‌کند. علاوه بر آن عوامل مؤثر بر شناسایی، اهلیت و کشف اعتباری مشتریان، رتبه‌بندی بانک‌ها و کفایت سرمایه نیز در حدود و ثغور سقف فردی و جمعی تأثیرگذار است.

صنعت بانکداری کشور نتوانسته است در دهه‌های گذشته همپای سایر بخش‌های اقتصادی رشد کند و تقاضای خدمات بانکی همواره از ظرفیت عرضه بیشتر بوده است. رقابت شدید توأم با ایجاد فرصت‌ها و تهدیدهای زیاد، موجب این گردیده است که تمامی بانک‌ها نتوانند پاسخگوی تقاضای فزاینده بازار باشند. همچنین نتوانند با اتخاذ سیاست‌ها و استراتژی‌های مناسب، اندازه، کارایی و خدمات خود را در این صنعت بهبود بخشند.

۱-۲- بازارهای اصلی و جایگاه بانک در آن بازارها

در ایران مجوز بانکداری توسط بانک مرکزی اعطا می‌شود و بانک‌ها به‌عنوان یک مؤسسه اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی با مشتریان مشارکت کرده و سود کسب می‌کنند. بخش قابل ملاحظه‌ای از فرآیند تأمین مالی در کشور را بانک‌ها انجام می‌دهند. به همین دلیل از نظام اقتصادی ایران به‌عنوان نظام بانک محور یاد می‌شود. در ایران بانک‌ها به پنج دسته تقسیم می‌شوند: بانک‌های تجاری دولتی، بانک‌های تخصصی دولتی، بانک‌های خصوصی، بانک‌های قرض‌الحسنه و بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی.

بانک‌های تجاری دولتی: ملی، سپه؛

بانک‌های تخصصی دولتی: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعه تعاون و توسعه صادرات؛

بانک‌های قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت؛

بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران- ونزوئلا؛

بانک‌های خصوصی: متشکل از هجده بانک شامل سینا، کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران‌زمین، سرمایه، آینده، خاورمیانه، رفاه کارگران، پست‌بانک و بانک شهر می‌باشد.

۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا

بانک سینا از شروع فعالیت خود با نام موسسه مالی و اعتباری بنیاد در سال ۱۳۶۴، با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال تأسیس گردید و در جهت دستیابی به سطح استانداردهای مورد پذیرش از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای "تبدیل شدن به بانک"، در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۹ با اخذ مجوز ورود به بورس اوراق بهادار تهران، با نماد "وسینا" و تحت کد ۰۵-۱۹-۶۵ سرمایه خود را به ۲,۰۰۰ میلیارد ریال، افزایش داد و در روزهای پایانی سال ۱۳۸۷، مجوز "تبدیل به بانک" را از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نمود. همچنین با عنایت به لزوم افزایش سرمایه جهت اصلاح ساختار مالی (با توجه به گسترش فعالیتها)، بانک سینا با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.و س. سازمان بورس اوراق بهادار و نیز مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، سرمایه بانک را طی چند مرحله، نهایتاً در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ به مبلغ ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ میلیون ریال افزایش داده و به ثبت رسانده است.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک سینا (شرکت سهامی عام) طبق ماده ۳ اساسنامه، انجام عملیات پولی، مالی و بانکی در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قوانین و مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامهها و دستورالعملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات ذیربط می باشد. بانک سینا هم اکنون به عنوان یکی از بانکهای غیر دولتی با دارا بودن ۲۷۲ شعبه در سراسر کشور، مشغول به ارائه کلیه خدمات و عملیات بانکی به مشتریان می باشد. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان استاد مطهری، پلاک ۱۸۷، می باشد.

۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تأسیس، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده، که طی چند مرحله، به مبلغ ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال)، به شرح ذیل افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه بانک			
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۸/۰۶/۲۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۰۱/۲۶	۱۳۳	۷۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۰۸/۰۹	۶۱۴	۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۰۱	۲۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۴/۱۳	۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۹/۲۲	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۷/۲۶	۳۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۲۶	۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۴/۰۴/۲۸	۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۳	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

لیست سهامداران عمده بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک							
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱	۵۵/۹	۱۴,۴۵۰,۲۸۶,۵۱۱	۵۶/۹	۶,۴۷۴,۹۷۲,۳۸۳	۶۴/۷
۲	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷/۱	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷/۱	۶۹۳,۹۸۸,۲۶۴	۶/۹
۳	موسسه بنیاد علوی	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶/۸	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶/۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷/۸
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴	۵۶۶,۰۲۲,۰۱۸	۵/۷
۵	توسعه سینا	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	-	-
۶	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۴	۲/۲	۴۷۰,۲۷۰,۵۸۵	۱/۹	۱۴۳,۲۰۳,۱۱۳	۱/۴
۷	شرکت سهامی بیمه ایران	۴۵۷,۱۵۵,۲۱۰	۱/۸	-	-	-	-
۸	شرکت سرمایه‌گذاری توسعه نور دنا	۳۳۲,۳۸۰,۴۵۵	۱/۳	-	-	-	-
۹	سایر	۴,۸۰۱,۱۳۳,۲۱۷	۱۸/۹	۵,۴۱۲,۳۹۰,۳۲۱	۲۱/۳	۱,۳۴۱,۸۵۵,۸۱۲	۱۳/۵
جمع		۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۴-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

با توجه به بررسی بورس‌های اوراق بهادار در کشورهای مختلف که شناسایی شرکت‌های ممتاز یا دارای موقعیت برتر، اغلب بر پایه معیارهای قدرت نقد شوندگی سهام، میزان تأثیرگذاری شرکت بر بازار و برتری نسبت‌های مالی انجام می‌شود و نیز مطابق تحقیقات به عمل آمده، شناسایی شرکت‌های برتر در بورس اوراق بهادار تهران، بر پایه ترکیبی از قدرت نقد شوندگی سهام و میزان تأثیرگذاری شرکت‌ها در بازار و در چارچوب معیارهای سه‌گانه شامل:

الف- میزان داد و ستد سهام در تالار

ب- تناوب داد و ستد سهام در تالار

ج- معیار تأثیرگذاری شرکت بر بازار، انجام می‌شود.

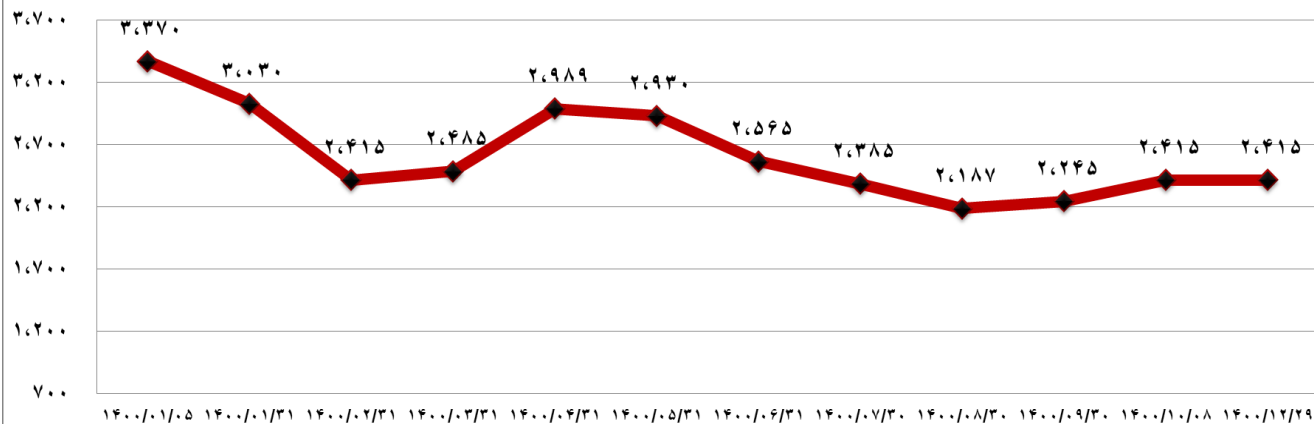
بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ به عنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک در بازار اول (تابلو فرعی) بورس فعال می‌باشد.

وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال‌های اخیر به شرح جدول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان دوره (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۷۸۹,۱۴۹,۴۹۷	۵,۷۳۸,۳۴۵	۲۲۹	۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۱۰,۵۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۷۵,۳۸۹,۲۰۰	۱۰,۷۰۲,۱۲۱	۲۲۹	۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۴,۳۷۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۹۴۰,۳۱۰,۸۵۹	۹۷,۹۰۴,۲۷۲	۲۲۵	۸۴,۷۸۲,۰۵۹	۳,۳۴۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۳۰۱,۹۷۹,۱۶۰	۱۴,۹۷۳,۵۵۴	۱۷۸	۶۱,۳۰۱,۹۹۸	۲,۴۱۵	۲۵,۳۸۳,۸۵۰

روند قیمت سهام بانک سینا در طی سال ۱۴۰۰ در نمودار زیر آمده است:

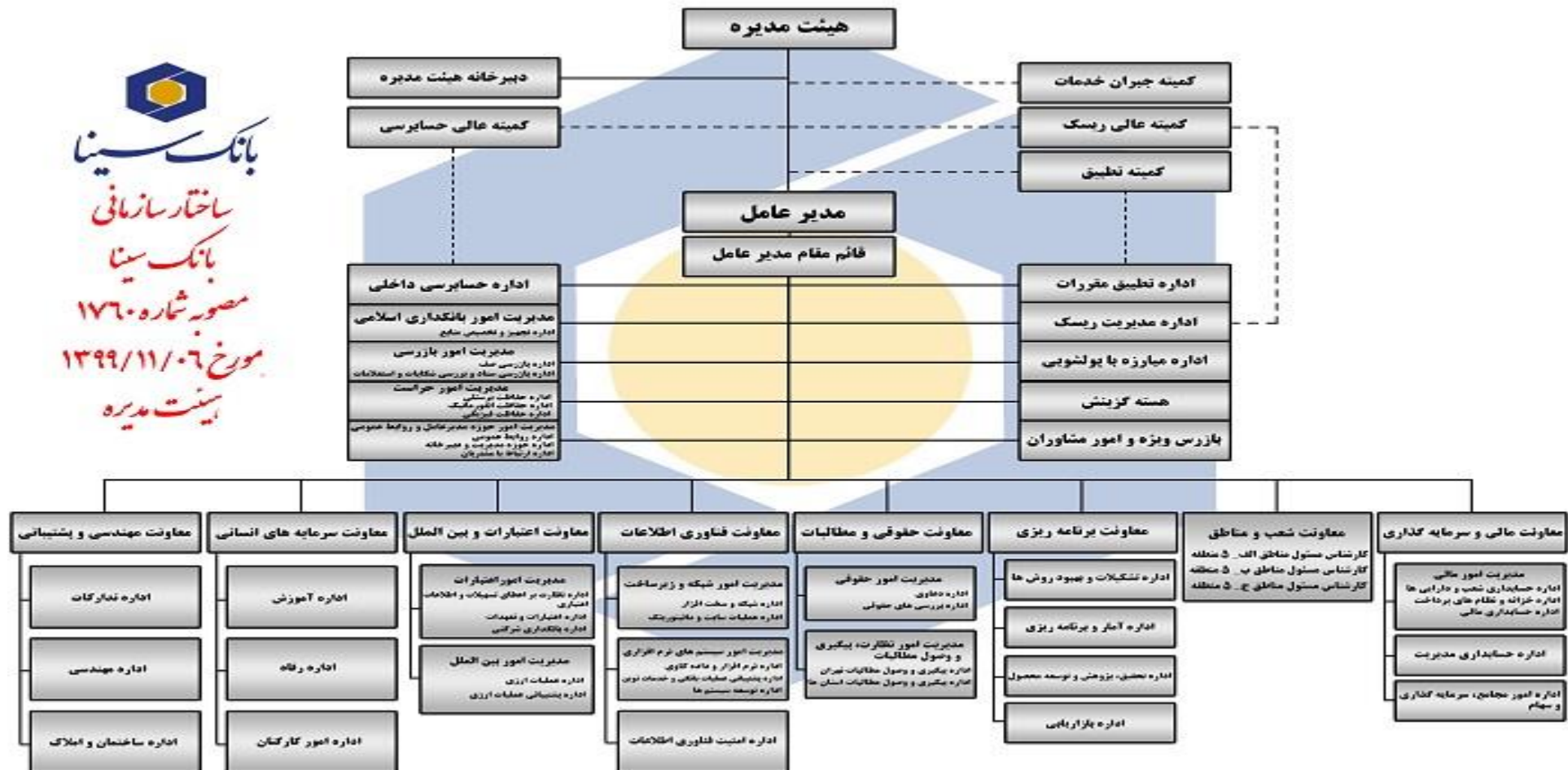
روند قیمت پایانی سهام در دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



۵-۱- 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 سال ۱۳۶۲؛
 - مصوبات شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - سیاست‌های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
 - بخشنامه‌های ادارات مقررات، مجوزها و نظارت بر بانک‌ها بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
 - قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی؛
 - قانون صدور چک؛
 - قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی؛
 - قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر؛
 - مقررات حاکمیت شرکتی؛
 - قوانین مالیاتی؛
 - قانون تجارت؛
 - قوانین سازمان بورس اوراق بهادار؛
 - قوانین ثبتی و قوانین مربوط به شهرداری؛
 - اساسنامه بانک سینا؛
 - قانون کار و تأمین اجتماعی؛
 - استانداردهای حسابداری ایران؛
- سایر قوانین حاکم در کشور (مربوط به مراجع قضایی، دادرسی و کیفری و ...).

۶-۱- ساختار سازمانی بانک



۷-۱- معرفی اعضای هیأت مدیره

جدول به معرفی اعضاء هیأت مدیره بانک سینا به همراه شرح مختصری از سوابق اجرایی ایشان می پردازد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۱	جعفر صفائی مزید	دکتری	رئیس هیئت مدیره	✓ رئیس هیأت مدیره بانک سینا؛ ✓ معاون برنامه ریزی بانک سینا ✓ معاون طرح و توسعه بانک مهر اقتصاد ✓ مدیر امور مشتریان بانک رفاه کارگران ✓ عضو هیئت مدیره بانک رفاه کارگران ✓ معاون اداره امور شعب بانک رفاه کارگران ✓ مدیر گزینش بانک رفاه کارگران ✓ رئیس اداره امور شعب جنوب تهران - بانک رفاه کارگران ✓ سرپرست اداره اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ معاون اداره اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ کارشناس اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ متصدی امور دفتری و بانکی بانک رفاه کارگران ✓ عضو هیئت مدیره شرکت خدمات گستر رفاه ✓ مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت تجلی مهر ایرانیان ✓ عضو کمیته انضباطی بانک مهر اقتصاد ✓ عضو هیئت مدیره شرکت صرافی رفاه ✓ رئیس هیئت مدیره شرکت خدمات گستر رفاه پردیس ✓ سرپرست امور اداری دانشگاه آزاد اسلامی - شهر ری

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۲	مجید هادی	کارشناسی	نایب رئیس هیأت مدیره	✓ نایب رئیس هیئت مدیره بانک سینا ✓ معاونت فناوری اطلاعات بانک سینا ✓ عضو هیئت مدیره شرکت فن آوا کارت ✓ مدیریت شبکه و زیرساخت بانک سینا ✓ مدیریت امنیت و توسعه سیستم ها بانک سینا ✓ مدیریت شبکه و پشتیبانی عملیات بانک سینا ✓ رئیس اداره شبکه بانک سینا ✓ معاون مدیریت شبکه بانک سینا ✓ رئیس دایره شبکه بانک سینا ✓ کارشناس ICT بانک سینا
۳	مهدی رزمی	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره	✓ عضو هیئت مدیره بانک سینا ✓ مدیرکل امور اعتبارات بانک سینا ✓ رئیس اداره اعتبارات بانک سینا ✓ معاون اداره اعتبارات بانک سینا ✓ رئیس شعبه ممتاز بانک سینا ✓ معاون شعبه ممتاز بانک سینا ✓ معاون شعبه درجه یک بانک سینا ✓ رئیس دایره اعتبارات شعبه بانک سینا ✓ متصدی امور بانکی ، حسابداری و اعتبارات بانک سینا

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۴	هادی آقابابائی	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره	✓ عضو هیئت مدیره بانک سینا ✓ مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری مهر اقتصاد ایرانیان ✓ مشاور عالی مدیرعامل - بانک مهر اقتصاد ✓ عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری مهر اقتصاد ایرانیان ✓ معاون اقتصادی و سرمایه گذاری شرکت توسعه سرمایه گذاری قدر ✓ نایب رئیس هیئت مدیره گروه تراکتور سازی ایران ✓ معاون اقتصادی و سرمایه گذاری بنیاد تعاون ✓ رئیس هیئت مدیره شرکت خدمات بازرگانی آینده نگار ✓ مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره شرکت نگین ساحل رویال ✓ عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران آتیه ✓ عضو هیئت مدیره شرکت گروه بهمن ✓ نایب رئیس هیئت مدیره شرکت توسعه معادن روی ایران ✓ عضو هیئت مدیره شرکت آپادانا سرام ✓ معاون اداری و مالی بنیاد حضرت مهدی (عج)

۸-۱- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۱	کمیته جبران خدمات	رعایت عدالت و تناسب در پرداخت‌های پرسنلی - تحقق استراتژی‌های کسب و کار و منابع انسانی با استفاده از طرح‌های جذاب جبران خدمت .
۲	کمیته حسابرسی	کمک به ایفاء مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند های نظام راهبری، مدیریت ریسک و پایش‌های داخلی - سلامت گزارشگری مالی - اثربخشی حسابرسی داخلی - استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل - رعایت قوانین ، مقررات و الزامات
۳	کمیته تطبیق	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها.
۴	کمیته ریسک	افزایش آگاهی از پیچیدگی‌های مفهومی و عملیاتی بانکداری با تمرکز بر ریسک.
۵	کمیته هیئت عامل	تصمیم‌گیری و هماهنگی در جهت اجرای فعالیت‌های کلان بانک.
۶	کمیته امنیت اطلاعات	تأمین ، حفظ و ارتقاء امنیت - ساماندهی و استفاده بهینه از استعدادهای سخت افزاری و نرم افزاری بانک.
۷	کمیته اعتباری بانک	بهینه‌سازی تخصیص منابع - بررسی پرونده‌های کلان تسهیلات
۸	کمیته مجامع مناطق	حسابرسی رعایت - حسابرسی مالی - حسابرسی عملکرد
۹	کمیته وصول مطالبات	بررسی وضعیت و ارائه راهکارهای اجرایی وصول مطالبات
۱۰	کمیته مبارزه با پولشویی	جلوگیری و مبارزه از حصول پول غیر قانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت‌های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر ، قاچاق اسلحه و کالا ، قاچاق انسان ، رشوه و.... است ، در چرخه‌ای از فعالیت‌ها و معاملات مالی و با گذر از مراحل ، شسته شده و به عنوان پولی قانونی ، موجه و مشروع جلوه داده می‌شود .
۱۱	کمیته پدافند غیر عامل	افزایش بازدارندگی، کاهش آسیب‌پذیری ، تداوم فعالیت‌های ضروری ، ارتقاء پایداری ملی و تسهیل مدیریت بحران در مقابل تهدیدات.
۱۲	کمیسیون معاملات	تصمیم‌گیری و هماهنگی امور پشتیبانی ، خدمات فنی ، مهندسی و معاملاتی بانک.
۱۳	کمیته انضباط کار کارکنان	سیاست‌های کلی انضباطی کارکنان - قوانین و مقررات انضباطی - رسیدگی به تخلفات انضباطی کارکنان.
۱۴	کمیته اطلاعات پایه	ارائه راه حل‌های کارشناسی جهت رفع موانع و مشکلات مرتبط با سیستم‌ها ، گزارشات ، سخت افزار و نرم افزار و
۱۵	کمیته نقدینگی (Alco)	مدیریت نقدینگی.
۱۶	کمیته بخشنامه‌ها	تطبیق و اصلاح مستندات با استانداردها ، رویه‌ها و فرآیندهای کاری بانک.
۱۷	کمیته آمایش و بهسازی شعب	ساماندهی به منظور بهبود فضای فیزیکی شعب - بهینه‌سازی داده و ستاده با رویکرد اقتصادی - ارتقای کیفیت و سهولت دسترسی مشتریان
۱۸	کمیته برنامه ریزی و بودجه	برنامه ریزی و تعیین اهداف عملیاتی بانک .
۱۹	کمیته تبلیغات ، روابط عمومی و امور مشتریان	بررسی روش‌های تبلیغات و اطلاع‌رسانی در حوزه محصولات و خدمات بانک با حداقل هزینه و حداکثر بهره‌وری .
۲۰	کمیته طبقه بندی مشاغل	هماهنگی در جهت اجرای طرح طبقه بندی مشاغل
۲۱	کمیته طراحی و توسعه محصولات و خدمات	مدیریت سبد محصولات و خدمات و با رویکرد ارتقاء سودآوری .
۲۲	کمیته ارزی	پیشبرد و پیاده‌سازی کلیه خدمات ارزی .

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۲۳	کمیته شورای عالی بانکداری اسلامی	بررسی شبهات اسلامی در مورد ابزارهای مالی و ارائه راه حل های مناسب
۲۴	کمیته انتصابات	ارتقاء و انتصاب پرسنل شاغل در کلیه واحد های بانک
۲۵	کمیته سلامت، ایمنی و محیط زیست (HSE)	پیاده سازی سیستمی که بهداشت حرفه ای، درمان، ایمنی و محیط زیست بانک سینا را مطابق با استانداردهای جهانی و الزامات قانونی فراهم نماید.

بخش دوم:

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

این بخش شامل اهداف بلندمدت و میان مدت مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار برای یک دوره زمانی معقول، بیان چگونگی مواجهه مدیریت با روند بازار بانکی و مالی و تهدیدها و فرصت‌های پیش رو، برنامه برای توسعه خدمات جدید، پیش‌بینی چالش‌ها و ریسک‌های پیش رو، بیان مسئولیت‌های اجتماعی شرکت، بررسی امتیاز شفافیت اطلاعاتی شرکت در حال حاضر و راهکارهای بهبود آن در آینده و سایر موارد می‌باشد که در زیر به مهم‌ترین آن اشاره گردیده است:

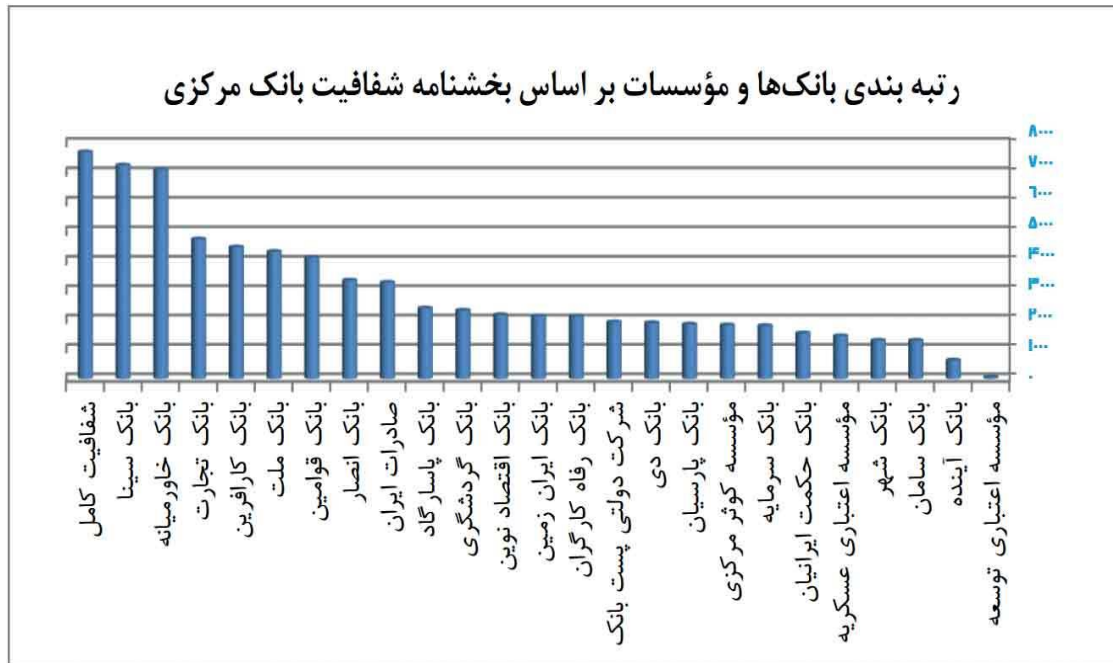
الف) اهداف مدیریت

- افزایش درآمدهای غیر مشاع (درآمد کارمزد، درآمد ارزی و ..) و رشد سهم درآمدهای مذکور از مجموع کل درآمدهای بانک؛ با توجه به سهم صد درصدی بانک از محل این درآمدها، بانک در نظر دارد تا با کسب درآمدهای غیر مشاع که عمدتاً ناشی از درآمدهای کارمزدی می‌باشد، به سودآوری بیشتری دست یابد.
- کنترل و پایش هزینه‌های عمومی و اداری بانک در چارچوب بودجه‌های مصوب داخلی به منظور جلوگیری از انجام هزینه‌های غیرضروری که منجر به افزایش سودآوری بانک خواهد گردید. بانک با تدوین برنامه پایش عملیاتی و تعیین برنامه هر یک از واحدهای عملیاتی و مشخص نمودن بودجه برای هریک از این واحدها، نسبت به کنترل هزینه‌های عمومی و اداری اقدام می‌نماید.
- به موجب ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور؛ کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موظفاند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون، سالانه حداقل ۳۳ درصد از اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد که به تملک آن‌ها و شرکت‌های تابعه آن‌ها درآمده و توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مازاد تشخیص داده می‌شود را واگذار کنند. با توجه به برنامه‌ریزی بانک برای فروش اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد پیش‌بینی می‌شود که اقدامات انجام شده در رعایت ماده ۱۶ آن قانون، مورد پذیرش نهاد ناظر قرار خواهد گرفت. بدیهی است با فروش اموال مازاد بانک، ضمن رعایت الزامات قانون فوق و کاهش نسبت خالص دارایی ثابت، سرمایه در گردش بانک افزایش خواهد یافت که این امر موجب بهبود وضعیت سودآوری بانک و بهبود نسبت کفایت سرمایه خواهد شد.

ب) راهبردهای مدیریت

- بانک سینا خود را به عنوان یک مؤسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه دهنده راهکارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب و کارهای موفق در کشور و منطقه و باهدف نقش آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان و سهامداران کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزشهای بنیادین بانک محقق می گردد که عبارتند از: قانون مداری، مشتری مداری، شفافیت، اخلاق حرفه ای، سلامت، شایسته سالاری و مسئولیت پذیری اجتماعی، به این ترتیب بانک سینا انتظار دارد که در آینده نزدیک به عنوان مورد اعتماد ترین و ارزش آفرین ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین المللی شناخته شود.
- بانک سینا به عنوان یک بانک تجاری، تمرکز اصلی فعالیت خود را به ارائه خدمات بانکداری به بنگاههای اقتصادی خرد، متوسط و کسب و کارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده ای از نیازهای مشتریان را به صورت غیرحضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک ارائه می دهد. بدین ترتیب ضمن تأمین منافع مشتریان با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، هزینه ها در حال کاهش و سودآوری بانک در حال رشد بوده است.
- با وجود الزامات و نظارت های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم هستیم این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه ای برای بسیاری از بانک های کشور شده و تأثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک ها داشته است.
- خوشبختانه بانک سینا به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیئت مدیره بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک هایی می باشد که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است.
- شفافیت و اطلاع رسانی صحیح فعالیت های بانک، همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است. بر اساس ارزیابی مرکز اطلاعات مالی شورای عالی مبارزه با پولشویی (FIU)، بانک سینا با اقدامات نظارتی مناسب و اجرای سیاست های پیشگیرانه از طریق اصلاح فرایندها و همچنین برگزاری دوره های آموزشی مرتبط و بازرسی های مستمر، جایگاه خود را در نظام بانکی ارتقا داده است. در بررسی های صورت گرفته از سوی مرکز اطلاعات مالی شورای عالی مبارزه با پولشویی، روند صعودی بانک سینا قابل مشاهده است که این امر حاکی از اجرای اقدامات قابل توجه و نظام یافته می باشد.
- از مهم ترین شاخص هایی که ملاک ارزیابی و بررسی کارشناسان مرکز یاد شده قرار گرفته می توان به تشکیلات و ساختار سازمانی بانک ها، اقدامات کنترلی، نظارتی و آموزشی، اطلاعات گیرندگان خدمت پایه، اصلاح فرایندها و نرم افزار هوشمند تولید گزارش های عملیات مشکوک (STR) اشاره کرد، که بانک سینا در مجموع با کسب ۹۴ امتیاز از مجموع ۱۰۰ امتیاز، در صدر نظام بانکی قرار گرفته است.

- بر اساس بخشنامه مورخ ۹۳/۰۴/۲۴ با عنوان "ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط مؤسسات اعتباری" بانک سینا بهترین عملکرد را از منظر شفافیت داشته است.



- در کنار فعالیتهای پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته، بانک با انعقاد تفاهم‌نامه‌هایی با استانداری‌ها، معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری و بنیاد علوی اقدام به اعطای تسهیلات در قالب طرح‌های اشتغال‌زایی در مناطق محروم کشور نموده، همچنین با انعقاد تفاهم‌نامه‌ای جداگانه با کمیته امداد امام خمینی (ره) اقدام به اعطای تسهیلات به مددجویان آن کمیته در قالب طرح‌های اشتغال‌زایی و بهبود وضعیت ناوگان حمل و نقل عمومی شهری در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم کشور نموده است.
- بانک سینا از طریق تأمین اعتبار طرح‌ها و پروژه‌ها، اعطای تسهیلات به طرح‌های اشتغال‌زا، ساخت مدرسه، مشارکت در احداث بیمارستان، اهداء آمبولانس به بیمارستان‌ها و درمانگاه‌های مناطق کمتر توسعه یافته و محروم در تحقق مسئولیت اجتماعی نیز موفق بوده است.

برخی از فعالیت های بانک در راه تحقق مسئولیت های اجتماعی به شرح زیر اعلام می گردد:

- اختصاص مبلغ ۱۰ میلیارد ریال بابت کمک به زلزله زدگان شهرستان اندیکا جهت ساخت ۳ مدرسه و ۲ خانه محرومان
- اختصاص ۳۰ میلیارد ریال به آزادی زندانیان جرائم غیر عمد
- ساخت دو باب مدرسه در منطقه کم برخوردار قلعه گنج (در بخش چاه دادخدا و روستای ده بالا از توابع شهر رمشک) و مشارکت در احداث مدرسه در تنگستان استان بوشهر
- اهدای ۵۱ دستگاه آمبولانس به مناطق کم برخوردار و وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
- کمک ۵۰ میلیارد ریالی به مددجویان کمیته امداد حضرت امام(ره) در ۷ استان درگیر ویروس کرونا
- تامین هزینه تولید ۹۱۲۰۰۰ فقره کارت هدیه اقشار فعال در کسب و کارهای خرد آسیب دیده از کرونا به ارزش ۲۴ میلیارد ریال
- کمک مالی جهت ساخت یادمان شهدای دفاع مقدس در جنوب کشور
- اهدای ۳۸۰۰ بسته معیشتی به نیازمندان و ایتم (۲۰۰۰ بسته از محل حقوق کارکنان و ۱۸۰۰ بسته از محل بودجه مسئولیت های اجتماعی)
- اهدای ۱۰۰۲ دستگاه تبلت به دانش آموزان بی بضاعت تحت پوشش کمیته امداد حضرت امام(ره) و سازمان بهزیستی کشور
- حمایت مالی جهت تالیف و چاپ کتاب با موضوع تبیین رشادت ها و دلاوری های شهدای وطن در خان طومان سوریه
- اهدای بیش از ۱۰۰۰ جلد کتاب آموزشی، درس و مذهبی به مدارس و مساجد محروم کشور
- تامین مالی هزینه خرید ۲۸۵،۰۰۰ عدد ماسک جهت حفظ سلامت سربازان وطن
- اختصاص مبلغ ۲۰ میلیارد ریال جهت کمک به طرح آبرسانی استان خوزستان
- تامین جهیزیه ۲۵ زوج جوان نیازمند
- پوشش هزینه های درمانی بیماران نیازمند در قالب طرح احسان با اعطای وام قرض الحسنه
- اعطای وام قرض الحسنه به کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا، مددجویان سازمان بهزیستی و کمیته امداد امام خمینی (ره) و سایر نیازمندان در قالب طرح های مهر آفرین، نیکو و مواسات به مبلغ ۱۵،۲۸۱ میلیارد ریال
- اعطای وام قرض الحسنه به پرستاران و کادر درمان شاغل در بخش کرونایی و نیز مددکاران آسایشگاه در قالب طرح کریمانه تا سقف بودجه ۱۲۰۰ میلیارد ریال
- برنامه ریزی برای مشارکت در ساخت ساختمان انتقال خون فیروز آباد فارس
- اعطای وام قرض الحسنه به مرزبانان غیور و جان بر کف میهن تا سقف مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال به هر متقاضی

ب) تمهیدات اتخاذ شده برای کاهش آثار شیوع ویروس کرونا در بانک سینا

تدابیر و تمهیدات اتخاذ شده از طرف مدیریت ارشد بانک برای مقابله با پیامدهای منفی بحران شیوع ویروس کرونا را می‌توان در دو گروه از ذینفعان بانک دسته‌بندی کرد که برخی از این تدابیر متأثر از نهادهای ناظر مانند بانک مرکزی و ستاد مقابله با شیوع ویروس کرونا است.

الف) پرسنل بانک: تمهیدات اتخاذ شده برای پرسنل بانک را می‌توان در دو بخش طبقه‌بندی نمود؛

- بهداشت محیط فیزیکی
 - ضدعفونی و گندزدایی ساختمان‌ها و تجهیزات به صورت دوره‌ای؛
 - ضدعفونی وسایل پرسنل (کلاینت‌ها، موس، کیبورد، تلفن و ...) به صورت روزانه؛
 - ضدعفونی دبیرخانه به صورت هفتگی؛
 - پایش وضعیت سلامت همکاران در ابتدای هر روز در جهت غربالگری و شناسایی افراد علامت‌دار (سنجش میزان تب)؛
 - تهیه ماسک، دستکش و مواد ضدعفونی‌کننده برای همکاران؛
 - تغییر سیستم ثبت ورود و خروج از اسکن اثر انگشت به کارت؛
 - تعطیلی تمام اماکن اقامتی تحت پوشش بانک؛
 - تعبیه وسایل بهداشتی مورد نیاز در مکان‌های مختلف از جمله آسانسورها، سرویس‌های بهداشتی و ...
- متغیرسازی زمان حضور همکاران در محل کار
 - رفع محدودیت‌های مرخصی؛
 - ایجاد شیفت‌های کاری و امکان استفاده از مزیت دورکاری؛
 - مرخصی به افراد دارای شرایط خاص (بیماری زمینه‌ای، بانوان باردار و ...)
 - تغییر ساعات کاری.
- تغییر فرآیندهای جاری بانک
 - تشکیل جلسات به صورت غیرحضور؛
 - انتقال اسناد و مکاتبات حتی‌الامکان از طریق سیستم الکترونیکی برید.
 - راه‌اندازی سامانه یکپارچه نظارت و کنترل به منظور پایش عملکرد شعب جهت جایگزینی بازرسی حضوری از شعب

ب) مشتریان بانک:

- تسهیلات تکلیفی بانک مرکزی مبنی بر پرداخت وام‌های ارزان‌قیمت به اقشار آسیب‌دیده از بحران شیوع ویروس کرونا متناسب با سهم بازاری بانک از کل مبلغ تعیین شده برای سیستم بانکی .
 - اعطای ۱۰,۰۱۳ میلیارد ریال تسهیلات به خانوارهایی که از طریق بانک سینا یارانه دریافت می‌نمایند؛
- برنامه‌ریزی جهت اعطای ۲,۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات معیشتی به اقشار آسیب‌پذیر جامعه و کمک به کسب‌وکارهای آسیب‌دیده (طبق هماهنگی با بنیاد مستضعفان)؛

- پرداخت مبلغ ۱،۶۴۳ میلیارد ریال تسهیلات به مشاغل آسیب دیده از بیماری کرونا؛
- اعطای تسهیلات ویژه پرستاران و کادر درمان (طرح تسهیلات مهر سینا)؛
- عدم اعمال ضوابط قانونی در خصوص چک‌های برگشتی
- محدودیت در دریافت و پرداخت پول کاغذی از مشتریان
- تجهیز و ارتقاء خدمات الکترونیکی شبکه بانکی با هدف کاهش ارائه خدمات حضوری در شعب بانک‌ها
- افزایش سقف انتقال وجه از بسترهای خودپرداز، اینترنت و کیوسک: مطابق با اعلام بانک مرکزی سقف تراکنش انتقال وجه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ از مبلغ ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال در روز به مبلغ ۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال افزایش یافت و موضوع طی مکاتبه ۱۲۰۲۹۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ به تمامی مناطق اطلاع‌رسانی گردید. مطابق با اعلام مجدد بانک مرکزی سقف تراکنش انتقال وجه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ از مبلغ ۵۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال در روز به مبلغ ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ ریال افزایش یافت .
- کاهش محدودیت حداقل مبلغ تراکنش پرداخت قبض و خرید در حالت صادرکنندگی: افزایش حداقل مبلغ تراکنش پرداخت قبض و خرید در حالت صادرکنندگی از ۵۰،۰۰۰ ریال به مبلغ ۱۰،۰۰۰ ریال .
- طبق مصوبات بانک مرکزی و هماهنگی صورت پذیرفته تاریخ انقضاء کارت‌های نقدی تا پایان اردیبهشت ماه ۱۴۰۱ تمدید گردید.
- راه‌اندازی سرویس فعال‌سازی غیرحضوری سرویس‌های نوین: با ارائه این سرویس مشتریان بانک سینا که تاکنون از سرویس‌های نوین (اینترنت بانک و موبایل بانک) استفاده ننموده‌اند می‌توانند بدون مراجعه به شعبه و به‌صورت کاملاً غیرحضوری از این سرویس‌ها استفاده نمایند.
- دریافت رمز سرویس‌های نوین بانکی در صورت فراموشی رمز: در این حالت امکانی برای مشتریان فراهم شده است که در صورت فراموشی رمز سرویس‌های نوین بانکی (اینترنت بانک و موبایل بانک) بدون مراجعه به شعبه و به‌صورت کاملاً غیرحضوری رمز مجدد دریافت نمایند.
- ایجاد امکان افتتاح حساب اینترنتی طرح پردیس از طریق اینترنت بانک.
- ارسال پیامک به مشتریان بانک سینا و تشویق ایشان به استفاده از خدمات غیرحضوری بانک سینا .
- پرداخت دیون تسهیلات گیرندگان بانک که بنا به مشکلات مالی و معیشتی توان بازپرداخت اقساط را نداشته‌اند.

۱-۲- مدیریت ریسک

اهم سیاست‌ها، استراتژی‌های کلان و طرح‌های توسعه‌ای در مدیریت ریسک بانک سینا به شرح زیر است:

- حفظ شهرت و خوش‌نامی و اعتبار بانک.
- حفظ قدرت مالی بانک.
- شفافیت در گزارشگری ریسک‌های بانک.
- تهیه و ارائه گزارشات متنوع مدیریت ریسک
- تعیین و تدوین حدود پذیرش ریسک نقدینگی و اعتباری و تصویب آن‌ها در هیئت‌مدیره.
- گسترش نفوذ مدیریت ریسک در بخش‌های مختلف بانک از راه ایجاد و به‌کارگیری رابطین ریسک.
- ارائه گزارش دوره‌ای مدیریت ریسک در حوزه‌های مختلف ریسک‌های نقدینگی، اعتباری، بازار و عملیاتی.
- سیستماتیک نمودن انواع گزارش‌های مدیریت ریسک.
- متنوع سازی بدهی‌های بانک، به‌منظور کاهش ریسک نقدینگی.

۲-۲- مدیریت منابع انسانی

استراتژی ها و برنامه های عملیاتی مدیریت منابع انسانی ، شامل موارد ذیل می باشد.

چشم انداز :

سرمایه انسانی گروه بانک سینا با الهام از افق چشم انداز ، کارکنان حرفه ای، قابل اعتماد و اخلاق مدار هستند که همواره تلاش نموده اند با نوآوری و بهره گیری موثر از فناوری و دانش روز، این گروه را به جایگاه پیشتاز در ارائه خدمات پولی و بانکی در بین بانک های کشور ارتقاء داده و به عنوان یکی از نهادهای معتبر پولی و بانکی منطقه مطرح نمایند.

استراتژیها

- ۱- توسعه مدیریت عملکرد کارکنان و جبران خدمات مبتنی بر عملکرد گروهی و فردی
- ۲- توسعه فرهنگ مشارکتی و بهبود روابط بین فردی.
- ۳- مدیریت استعداد و پیاده سازی نظام جانشین پروری
- ۴- بازمهندسی فرایندهای سلامت کارکنان با رویکرد HSE
- ۵- توسعه مدیریت دانش و سازمان یاد گیرنده

برنامه ها

- ۱- ارزشیابی مشاغل و گزیدینگ شغل و شاغل
- ۲- پیاده سازی مسیر پیشرفت شغلی و مسیر ارتقاء کارکنان در صف و ستاد
- ۳- پیاده سازی و اجرای پروژه ارزیابی عملکرد به روش ۳۶۰ درجه
- ۴- پیاده سازی پروژه هویت سازمانی بانک
- ۵- مدلسازی روابط بین فردی و مشارکت در بانک
- ۶- پیاده سازی مدیریت استعداد
- ۷- اجرای نظام جانشین پروری در بانک
- ۸- اجرای کانون ارزیابی در بانک
- ۹- اجرای طرح سلامت کارکنان در ابعاد معنوی ، جسمی و روانی
- ۱۰- اجرای طرح مهان
- ۱۱- اجرای پروژه مدیریت دانش در بانک سینا
- ۱۲- اجرای آزمون جامع کارکنان بانک سینا

پروژه های در دست اقدام معاونت سرمایه های انسانی

- ۱- اجرای پروژه مدیریت دانش در بانک و تربیت مهندسان و تسهییلگران دانشی
- ۲- اجرای کانون ارزیابی در بانک
- ۳- بازمهندسی فرایندهای رفاهی بر اساس رویکرد HSE
- ۴- اجرای طرح طبقه بندی مشاغل در بانک و شرکتهای تابعه
- ۵- اجرای آزمون نگرش شغلی
- ۶- اجرای نظام امتیازی کارکنان شرکتی
- ۷- پیاده سازی نرم افزار ارزیابی عملکرد
- ۸- اجرای طرح های مرتبط با کانون بازنشستگان
- ۹- باز طراحی و بروز رسانی دستورالعمل های مرتبط با تسهیلات رفاهی کارکنان
- ۱۰- ارزیابی استاندارد ۳۴۰۰۰ منابع انسانی و ارزیابی فرایند برنامه ۳ ساله منابع انسانی بنیاد مستضعفان
- ۱۱- پیاده سازی داشبورد حوزه های فرایندی سرمایه های انسانی
- ۱۲- برگزاری المپیاد علمی بانک
- ۱۳- فرایند انتخاب همکار نمونه و اخلاق
- ۱۴- طرح ریزی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان

بخش سوم:

۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

در دنیای امروز که همه‌چیز در حال تکامل و طی نمودن روند پویایی است، مؤسسات مالی نیز در این خصوص مستثنی نبوده و بایستی خود را با شرایط ایجاد شده به‌روزرسانی نمایند. صنعت بانکداری به‌عنوان مهم‌ترین مؤسسات خدماتی در اقتصاد یک کشور، به جمع‌آوری سپرده‌های مردم پرداخته و سپس با در نظر گرفتن استراتژی‌ها و سیاست‌های مناسب سعی در تخصیص این سپرده‌ها دارند و مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار توسط بانک‌ها صورت می‌پذیرد. سرمایه انسانی با عملکرد کارا و اثربخش می‌تواند موجب افزایش سودآوری بانک گردد.

۳-۱- سرمایه انسانی

بانک سینا با به‌کارگیری نیروهای جوان و تحصیل‌کرده در کنار افراد شایسته و باتجربه توانسته است تیمی قوی و متخصص برای دستیابی به اهداف سازمان گردآوری نماید.

وضعیت نیروی انسانی گروه و بانک سینا در طی سال‌های ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است:

نیروی انسانی به تفکیک محل خدمت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
شعب	۱۷۵۱	۱۷۱۶	۱۶۶۴
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۸۹۹	۷۴۱	۷۱۶
تعداد کل نیروی انسانی بانک	۲۶۵۰	۲۴۵۷	۲۳۸۰
شرکت توسعه سینا	۱۰	۳۷	۴۰
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۶۶	۳۸	۲۹
شرکت صرافی سینا	۱۱	۱۱	۱۰
شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن	۱۹	۱۸	۹
تعداد کل نیروی انسانی شرکت‌های فرعی	۱۰۶	۱۰۴	۸۸
تعداد کل نیروی انسانی	۲۷۵۶	۲۵۶۱	۲۴۶۸

۲-۳- جذب منابع

تأمین منابع در بانک سینا از سه راه زیر صورت می‌پذیرد:

- ۱- جذب منابع از محل تمرکز گردش نقدینگی، مشتریان شرکتی و تجاری و صاحبان کسب و کار که فعالیت‌های مالی خود را در بانک سینا متمرکز می‌کنند؛
- ۲- سپرده‌گذاری مشتریان حقیقی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک سینا دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند؛

۳- سایر مشتریان حقیقی دارای سپرده‌های خرد و متوسط؛

شایان ذکر است که هر چند امکان سپرده‌گذاری با نرخ‌های بالاتر برای سپرده‌گذاران عمده بانک در مؤسسات مالی و اعتباری دیگر وجود داشت، اما اکثر آن‌ها با وفاداری به حفظ روابط نزدیک خود با بانک سینا و اعتماد به چشم‌انداز آن با همکاری به بانک سینا ادامه داده‌اند و بانک سینا را به عنوان مامن منابع مازاد خود انتخاب نموده‌اند.

۳-۳- ساختار بدهی‌ها

در پایان سال ۱۴۰۰ ساختار بدهی‌های بانک به شرح زیر است:

سهم از کل بدهی‌ها (درصد) پایان سال ۱۴۰۰	بدهی
۰,۴٪	بدهی به بانک مرکزی
۰,۳٪	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۸,۳٪	سپرده‌های دیداری
۲,۶٪	سپرده‌های قرض‌الحسنه و پس‌انداز
۷۱٪	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۴٪	سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها
۴,۷٪	سایر بدهی‌ها
۱۰۰٪	جمع کل

با توجه به اینکه اهمیت رعایت استانداردهای بین‌المللی و ملی پس از بحران مالی اخیر بیشتر جلوه‌گر شده، لذا بانک سینا بر این عقیده است بهترین روش مقابله با بحران‌ها و حفظ سرمایه، رعایت قوانین کشور و پیروی از استانداردهای بین‌المللی برای اندازه‌گیری کفایت سرمایه و نقدینگی است. با توجه به تغییر استانداردهای بین‌المللی، بحران‌های پیش آمده، تغییرات در نظام بانکی کشور و ابلاغ بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر تغییر در آیین نامه کفایت سرمایه، بانک سینا با پیاده‌سازی محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای نوین نظارت بانکی و اسناد بال ۲ و ۳ منتشره کمیته نظارت بانکی بال گامی مهم و مؤثر در راستای کاهش فاصله میان استانداردهای نظارتی بانک با استانداردهای روز بین‌المللی که زمینه‌ای برای افزایش سطح ثبات و استحکام بانک می‌باشد، برداشته است.

۴-۳- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک

بانک سینا بر اساس بخشنامه شماره مب/۱۱۷۲ مورخ ۸۶/۳/۳۱ بانک مرکزی در خصوص نظام‌های کنترل داخلی در مؤسسات اعتباری و به منظور اطمینان از اثربخشی مدیریت ریسک و حاکمیت شرکتی، اقدامات ذیل را انجام داده است:

- تشکیل کمیته عالی مدیریت ریسک،
 - تعیین مدیر ارشد ریسک با اختیار نظارت بر تمامی ریسک‌ها،
 - تبیین جایگاه سازمانی مستقل از سایر واحدهای سازمان برای مدیریت ریسک،
 - اطمینان از کفایت فرآیند مدیریت ریسک شامل شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک،
 - اطمینان از صحت، به موقع و مربوط بودن اطلاعاتی که هیئت‌مدیره راجع به ریسک‌ها کسب می‌کند،
 - ایجاد فرهنگ مدیریت جامع ریسک و برنامه‌ریزی استراتژیک،
 - اطمینان از اشراف مدیریت ریسک بر کل سازمان و موضوعات و ریسک‌های مهم بانک.
- بانک سینا در قالب یک نظام کنترل داخلی مؤثر، به طور مستمر خود را موظف به شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل انواع مختلف ریسک‌ها می‌داند (در صورت وقوع آن‌ها دستیابی به اهداف با چالش مواجه می‌شود). از مهم‌ترین ریسک‌هایی که برای شناسایی و اندازه‌گیری آن‌ها برنامه‌ریزی شده است، می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

۱-۴-۳- ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری به معنای ریسک عدم ایفای تعهدات اعتباری مشتریان بیان می‌گردد. سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه‌سازی فرایندها و تنوع‌بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است که در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات، اتخاذ و در قالب بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می‌شود. به‌منظور سنجش ریسک اعتباری مشتریان مطابق با استانداردهای بازل با تعیین ضرایب ریسک وثایق و موزون نمودن دارایی‌ها عمل می‌گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه و وثایق استفاده می‌شود. اعتبار سنجی مناسب می‌تواند مشتریان را بر اساس میزان ریسکی که دارند رتبه‌بندی نماید و بر اساس آن وثایق موردنیاز اخذ شود. با پایش مستمر مطالبات و مذاکره با اشخاص بدهکار و طرح مشکلات و وضعیت بدهی و وثایق در کمیته پیگیری و وصول مطالبات، اتخاذ تصمیم و در صورت عدم توفیق در وصول مطالبات از این طریق، نسبت به اقدامات قضایی، اقدام می‌گردد. همچنین نسبت به تعیین مناسب ذخایر مطالبات عمومی و اختصاصی (برای کلیه تسهیلات، از جمله مطالبات غیر جاری)، مطابق بخشنامه و ضوابط بانک مرکزی، اقدام می‌گردد.

همچنین برای مدیریت ریسک اعتباری خود برخی از فعالیت‌ها مشتمل بر موارد زیر را انجام می‌دهد:

- ✓ تعیین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با تسهیلات غیر جاری،
- ✓ رعایت سازوکارهای مربوط به ذخیره‌گیری، تمرکز ریسک اعتباری، اخذ وثایق و ضوابط نظارتی.

سیاست حوزه اعتباری بانک بر مبنای مدیریت تخصیص منابع، بهینه‌سازی فرایندها و تنوع‌بخشی به خدمات مربوط به حوزه اعتبارات است و در راستای افزایش رضایت مشتریان، افزایش سودآوری و کاهش مطالبات اتخاذ و در قالب بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های صادره به واحدهای ذیربط ابلاغ می‌شود.

پرداخت تسهیلات در بانک براساس حدود اختیارات تعیین شده از سطح شعب تا هیات مدیره می‌باشد به نحوی که باعث اعطای به موقع تسهیلات و رضایت مندی مشتریان شده است.

یکی از مهم‌ترین ریسک‌های بانک در بخش ریسک اعتباری، امکان پرهیز از بروز تمرکز در یک یا چند بخش اقتصادی، در یک یا چند عقد و یا جهت‌گیری در اعطای تسهیلات می‌باشد. لذا به منظور جلوگیری از ریسک تمرکز اعتباری در بانک، طی بازه‌های زمانی مختلف، وضعیت و سهم تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش‌های مختلف اقتصادی و به تفکیک عقود پرداختی، مورد پایش و کنترل مستمر قرار می‌گیرد تا قبل از تبدیل شدن احتمالی چالش به بحران، تصمیمات مناسب (به طور مثال تغییر در حدود اعتباری) جهت حذف یا کاهش ریسک‌ها اتخاذ گردد. در نهایت با توجه به این تصمیمات و سیاست‌ها و اعمال آن‌ها، ترکیب تسهیلات اعطایی شکل می‌گیرد.

در بانک سینا ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌گیرد. به عنوان مثال در خصوص مشتریان حقوقی بر اساس فعالیت شرکت، اساسنامه، آخرین وضعیت صورت‌های مالی، درصد فروش، دیون، نسبت جاری، نسبت آبی، نسبت مالکانه و ... ریسک مشتری شناسایی شده و سپس بر اساس این موارد، نوع وثیقه و میزان پیش پرداخت مشخص می‌گردد. لازم به ذکر است پس از تهیه گزارش کارشناسی و بازدید، کمیته اعتبارات با توجه به اهلیت به بررسی پرونده اعتباری می‌پردازد.

فرایند اعتبار سنجی در بانک سینا به شرح زیر است:

- تکمیل فرم‌های درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل و کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم.
- مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورت‌های مالی، میزان دارایی‌ها و ... می‌باشد.
- ارزیابی کارشناسی.
- استعلام از بانک اطلاعات بانک مرکزی و شرکت رتبه‌بندی اعتباری.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثایق و ... صورت می‌پذیرد.
- طرح و تصمیم‌گیری در ارکان اعتباری مرتبط.

۲-۴-۳- ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی به معنای ریسک عدم توانایی ایفاء تعهدات نقدینگی از سوی بانک در قبال مشتریان می‌باشد. لذا بانک با مدیریت نقدینگی مناسب به دنبال جلوگیری از ضرر و زیان و مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی‌های که بانک روی آن‌ها کنترل دارد، می‌باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش‌بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی‌ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی

جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می‌باشد. در این خصوص طی مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی نیز تشکیل شده و گزارش‌های ادواری توسط واحد ریسک، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیئت عامل و کمیته عالی مدیریت ریسک قرار می‌گیرد. در این گزارش‌های مدل شکاف نقدینگی بر اساس سررسید نردبانی تسهیلات و سپرده‌ها، نسبت‌های نقدینگی و حد مورد نیاز جهت پوشش نقدینگی در معرض ریسک محاسبه شده و بر اساس نتایج حاصله اتخاذ تصمیم می‌گردد.

بانک سینا به منظور ارائه مدل مناسب برای مدیریت ریسک نقدینگی، اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری نموده است و به دنبال پایش وضعیت مازاد یا کسری نقدینگی خود به صورت روزانه، هفتگی و ماه‌های آتی می‌باشد و به این منظور توجه ویژه‌ای به انطباق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها و شکاف نقدینگی در دوره‌های آتی دارد. سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی در بانک سینا به شرح زیر است:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی‌هایی که بانک روی آن‌ها کنترل کوتاه مدت دارد.

• پاسخ به نوسانات پیش‌بینی نشده ترازنامه بانک.

• متنوع سازی بدهی‌های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی.

• تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

بانک در شرایط بحرانی می‌تواند با جلوگیری از اعطای تسهیلات جدید، نقد کردن سرمایه‌گذاری‌ها یا اوراق بهادار سازی دارایی‌ها، استقراض از سیستم بانکی در این حوزه با بحران مقابله نماید.

۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روش‌ها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از بانک است. به منظور کنترل ریسک‌های عملیاتی، اقدام به تشکیل کمیته ریسک عملیاتی در بانک نموده و موارد مختلف مربوط به حوزه‌های مختلف بانک از جمله منابع انسانی، فناوری اطلاعات و ... مورد پایش قرار می‌گیرند. همچنین در خصوص پایش و شناسایی و احتمال وقوع حوادث زیان بار عملیاتی، نسبت به بازدیدهای دوره‌ای از مناطق، شعب و نظارت بر اجرای کنترل‌های داخلی به طور مستمر و موردی اقدام می‌گردد. در این خصوص فرآیندهای لازم جهت ممانعت از بروز خطاهای عمدی و سهوی تدوین شده است. مهم‌ترین سازوکار کنترلی جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی در بانک، تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیت‌های جاری و خطاهای احتمالی می‌باشد که به طور بالقوه حامل ریسک‌های عملیاتی می‌باشند.

بانک سینا ضمن پایبندی به اصول و ارزش‌های سازمانی، خود را موظف به رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صنعت بانکداری (عمدتاً از طرف بانک مرکزی تعیین می‌گردند)، می‌داند. لذا به منظور پیاده سازی بخشنامه شماره ۸۸/۲۳۷۶۵ مورخ ۱۳۸۸/۲/۷ بانک مرکزی، توجه ویژه‌ای به جایگاه واحد تطبیق نموده و در این راستا با همکاری کمیته عالی مدیریت ریسک و کمیته حسابرسی، ساختاری مناسب برای این واحد تشکیل شده است.

جهت پیش‌گیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی فرآیندهای لازم تدوین شده است که می‌تواند موجب پیشگیری از انحرافات احتمالی گردد. در شرایط بحرانی تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک برحسب موضوعات مربوطه اتخاذ می‌گردد.

بانک سینا برای سنجش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه ریسک عملیاتی استفاده می‌کند. اما به صورت موردی برای ریسک منابع انسانی یا قطعی‌های سیستم با استفاده از ماتریس ریسک عملیاتی میزان شدت و احتمال موارد فوق بررسی می‌شود. در این رابطه شرح مختصری از این فرایندها و وظایف جهت پیشگیری وقوع خطاهای عمدی، سهوی و مدیریت ریسک عملیاتی در شرایط بحرانی که به طور بالقوه حامل ریسک‌های عملیاتی می‌باشند، آورده شده است:

➤ ارائه رویکردهای پیشنهادی به کمیته عالی مدیریت ریسک جهت تصویب هیات مدیره در زمینه شیوه‌های

مدیریت ریسک عملیاتی و تبیین نمودن فرایندهای جامع با در نظر گرفتن الزامات قانونی؛

➤ بررسی کفایت خط‌مشی‌ها و سیستم‌های مربوط و مطابقت خط‌مشی‌ها با سطح قابل قبول ریسک عملیاتی

مصوب هیات مدیره؛

➤ بررسی پیشنهادهای مدیران ذیربط در مورد چگونگی به حداقل رسانیدن خسارات (مستقیم و غیرمستقیم)

ناشی از ریسک عملیاتی هریک از خطوط کاری بانک، با توجه به فراوانی و شدت هریک از رویدادهای مؤثر

بر ریسک عملیاتی؛

➤ نظارت بر ریسک عملیاتی در تمامی سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب هیات مدیره؛

➤ پیشنهاد خط‌مشی‌های شفاف به کمیته عالی مدیریت ریسک در مورد روش‌های مدیریت ریسک عملیاتی،

برون‌سپاری و استمرار عملیات کاری؛

➤ طراحی و پیشنهاد استراتژی‌ها به کمیته عالی مدیریت ریسک، جهت تصویب در هیات مدیره؛

➤ بازبینی مستندات مربوط به فعالیت‌های در معرض ریسک عملیاتی؛

➤ بازبینی نتایج حسابرسی‌های داخلی در رابطه با ریسک عملیاتی و تناسب اقدامات اصلاحی انجام شده از

سوی واحدهای اجرایی با فراوانی، شدت و نوع ریسک عملیاتی؛

- ارائه گزارش به کمیته عالی مدیریت ریسک در رابطه با کفایت منابع (از جمله منابع انسانی ، سیستم‌ها و...) برای مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی.
- دریافت گزارش از واحدهای ذیربط در رابطه با اقدامات انجام شده در زمینه ریسک عملیاتی (از جمله اداره ریسک، حسابرسی داخلی و...)

۴-۴-۳- ریسک بازار:

ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می‌باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی‌ها و حدود پذیرش ریسک بازار (ارز و سهام و...) از اهمیت بالایی برخوردار است.

ریسک بازار در بانک سینا ناشی از سه عامل شناسایی و تعریف می‌شود:

- ✓ تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی
- ✓ تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات
- ✓ تغییر قیمت ارزها

بخش چهارم:

۴- نتایج عملیات، چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۴-۱- نتایج عملیات:

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی گروه به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
عملکرد مالی			
۱۲,۳۹۹,۹۲۵	۱۹,۴۶۹,۴۲۹	۳۳,۸۴۱,۹۴۱	خالص درآمدهای عملیاتی
۴,۱۰۲,۱۸۴	۷,۱۵۱,۹۳۴	۱۶,۰۷۱,۸۸۰	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۰۴	۱۶۲	۵۵۵	سود پایه هر سهم
وضعیت مالی			
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۱۶,۰۴۲,۳۶۵	۳۲۸,۱۰۷,۹۵۱	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸	سپرده‌های مشتریان
۱۵,۹۶۳,۵۵۹	۳۶,۳۰۷,۸۰۵	۴۹,۰۴۲,۹۶۲	حقوق صاحبان سهام
۶,۵٪	۸,۳٪	۹,۲٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
نسبت‌های عملکرد			
نسبت‌های بازده			
۱۶,۸٪	۱۷,۳٪	۳۴,۰٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۱,۸٪	۲,۳٪	۳,۵٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۱,۱٪	۱,۴٪	۳,۱٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری			
۲۰,۴٪	۹,۶٪	۶,۳٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
نسبت‌های کارایی			
۶۹,۹٪	۷۲,۳٪	۶۸,۱٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۵۷,۸٪	۶۳,۶٪	۶۱,۸٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
۱۲,۶٪	۱۳,۶٪	۱۲,۱٪	خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها
			خالص درآمد کارمزدها

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملکرد مالی
۱۱,۴۱۶,۶۱۱	۱۹,۶۱۱,۱۸۴	۲۶,۴۱۱,۳۵۱	خالص درآمدهای عملیاتی
۳,۱۳۵,۹۹۸	۷,۳۳۵,۸۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷	سود خالص قبل از کسر مالیات
۶۸	۱۹۱	۲۸۸	سود پایه هر سهم
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۱۶,۸۸۵,۰۰۵	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	سپرده‌های مشتریان
۱۴,۷۰۶,۵۲۳	۳۴,۳۲۶,۲۵۴	۳۹,۸۸۹,۸۶۳	حقوق صاحبان سهام
۶,۲٪	۷,۸٪	۸,۱٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
			نسبت‌های عملکرد
۱۲,۴٪	۱۹,۷٪	۱۹,۷٪	نسبت‌های بازده
			بازده حقوق صاحبان سهام
۱,۴٪	۲,۳٪	۱,۹٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۰,۸٪	۱,۵٪	۱,۶٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
			نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری
۲۲,۵٪	۱۰,۰٪	۸,۳٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
			نسبت‌های کارایی
۶۵,۰٪	۵۷,۷٪	۵۹,۶٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۶۱,۳٪	۶۲,۴٪	۷۸,۶٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
			خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها
۱۳,۸٪	۱۳,۵٪	۱۵,۶٪	خالص درآمد کارمزدها

خلاصه‌ای از اقلام ترازنامه گروه به همراه درصد نوسانات نسبت به دوره‌های قبل به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه								
وضعیت مالی								
درصد به کل	سال ۱۳۹۸	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	سال ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	درصد به کل	سال ۱۴۰۰	شرح
	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	الف) دارایی‌ها:
۶۵,۶	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۵۰,۷	۶۲,۶	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۴۸,۷	۶۵,۹	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۵	۱۳,۴۳۸,۳۸۶	۱۲۶,۵	۷,۹	۳۰,۴۳۸,۳۰۹	۴۱,۷	۷,۹	۴۳,۱۴۰,۷۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۳	۵,۵۷۵,۴۸۶	۲۹۲,۶	۵,۷	۲۱,۸۸۸,۵۰۹	۵,۵	۴,۳	۲۳,۱۰۳,۱۰۱	دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۹,۴	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۴۶,۸	۸,۷	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۵۰,۱	۹,۳	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	سپرده قانونی
۱۷,۲	۴۱,۸۸۷,۷۲۵	۳۷,۹	۱۵,۰	۵۷,۷۷۰,۷۹۱	۱۸,۷	۱۲,۶	۶۸,۵۷۷,۰۰۴	سایر دارایی‌ها
۱۰۰	۲۴۳,۲۸۱,۳۸۶	۵۷,۸	۱۰۰	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۴۱,۳	۱۰۰	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶	جمع دارایی‌ها
								ب) بدهی‌ها:
۸۸,۸	۲۱۶,۰۴۲,۳۶۵	۵۱,۹	۸۵,۴	۳۲۸,۱۰۷,۹۵۱	۴۲,۳	۸۶,۰	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸	سپرده‌های مشتریان
۴,۶	۱۱,۲۷۵,۴۶۲	۷۳,۸	۵,۱	۱۹,۶۰۱,۶۲۲	۳۶,۹	۴,۹	۲۶,۸۴۳,۳۹۶	سایر بدهی‌ها
۹۳,۴	۲۲۷,۳۱۷,۸۲۷	۵۳,۰	۹۰,۵	۳۴۷,۷۰۹,۵۷۳	۴۲	۹۱	۴۹۳,۶۳۴,۴۶۴	جمع بدهی‌ها
								ج) حقوق صاحبان سهام:
۴,۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۳,۸	۶,۶	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۰,۰	۴,۷	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	سرمایه
۰,۰	.	.	۰,۱	۲۵۵,۸۵۹	۰,۲	۰,۰	۲۵۶,۲۶۶	اندوخته صرف سهام (صرف سهام خزانة)
۱,۳	۳,۰۹۲,۷۴۱	۲۳,۵	۱,۰	۳,۸۱۸,۱۲۳	۲۸,۷	۰,۹	۴,۹۱۲,۷۷۹	اندوخته قانونی
۰,۱	۱۵۰,۹۳۴	۰,۰	۰,۱	۲۱۹,۳۶۶	۲۲۵,۶	۰,۱	۷۱۴,۳۰۰	سایر اندوخته‌ها
۱,۱	۲,۶۹۳,۸۸۴	۱۰۵,۴	۱,۴	۵,۵۳۴,۴۸۴	۱۸۳,۶	۲,۹	۱۵,۶۹۴,۲۵۶	سود انباشته
۰,۰	.	.	(۰,۵)	(۲۰,۱۰۵,۳۳۸)	۳,۵	(۰,۴)	(۲,۱۷۹,۸۱۲)	سهام خزانة
۰	.	.	۰,۶	۲,۳۳۷,۳۶۲	۶,۳	۰,۵	۲,۴۸۴,۲۱۹	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۰,۰	۲۶,۰۰۰	۰,۰	۰,۰	۲۶,۰۰۰	(۵,۰)	۰,۰	۱۳,۰۰۰	سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی
۰,۰	.	.	۰,۲	۸۳۸,۰۹۹	۱۱۰,۵	۰,۳	۱,۷۶۴,۱۰۴	منافع فاقد حق کنترل
۶,۶	۱۵,۹۶۳,۵۵۹	۱۲۷,۴	۹,۵	۳۶,۳۰۷,۸۰۵	۳۵,۱	۹,۰	۴۹,۰۴۲,۹۶۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰۰	۲۴۳,۲۸۱,۳۸۶	۵۷,۸	۱۰۰	۳۸۴,۰۱۷,۳۷۸	۴۱,۳	۱۰۰	۵۴۲,۶۷۷,۴۲۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام

خلاصه‌ای از اقلام ترازنامه بانک به همراه درصد نوسانات نسبت به دوره‌های قبل به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی									
وضعیت مالی									
شرح	پادداشت	سال ۱۴۰۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:		میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴-۱-۱	۳۵۷,۵۰۴,۶۰۴	۶۶,۹	۴۸,۷	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۶۲,۹	۵۰,۷	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۶۵,۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴-۱-۲	۳۴,۷۹۸,۲۸۷	۶,۵	۳۶,۱	۲۵,۵۷۴,۵۵۸	۶,۷	۱۲۹,۸	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴,۶
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴-۱-۳	۲۲,۹۷۵,۷۵۹	۴,۳	۵,۶	۲۱,۷۵۱,۷۷۲	۵,۷	۲۹۹,۶	۵,۴۴۳,۵۷۱	۲,۲
سپرده قانونی		۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۹,۴	۵۰,۱	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۸,۸	۴۶,۸	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۹,۴
سایر دارایی‌ها	۴-۱-۴	۶۸,۵۰۶,۶۱۲	۱۲,۸	۱۲,۵	۶۰,۹۰۹,۰۹۴	۱۵,۹	۴۰,۰	۴۳,۵۱۶,۰۷۵	۱۷,۹
جمع دارایی‌ها		۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶	۱۰۰	۳۹,۸	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۱۰۰	۵۷,۶	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:									
سپرده‌های مشتریان	۴-۱-۵	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۸۷,۵	۴۲,۲	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵	۸۶,۱	۵۱,۶	۲۱۶,۸۸۵,۰۰۵	۸۹,۴
سایر بدهی‌ها		۲۶,۶۷۴,۶۵۸	۵,۰	۴۰,۶	۱۸,۹۷۱,۶۸۴	۵	۷۴,۴	۱۰,۸۷۵,۵۴۳	۴,۵
جمع بدهی‌ها		۴۹۴,۲۴۷,۳۸۳	۹۲,۵	۴۲,۱	۳۴۷,۸۲۸,۹۳۹	۹۱	۵۲,۷	۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸	۹۳,۹
ج) حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه		۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۴,۸	۰,۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۶,۶	۱۵۳,۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱
اندوخته قانونی		۴,۹۱۲,۷۷۹	۰,۹	۲۸,۷	۳,۸۱۸,۱۲۳	۱	۲۳,۵	۳,۰۹۲,۷۴۱	۱,۳
سایر اندوخته‌ها		۷۱۴,۳۰۰	۰,۱	۲۲۵,۶	۲۱۹,۳۶۶	۰,۱	۰,۰	۱۵۰,۹۳۴	۰,۱
سود انباشته		۸,۸۷۸,۹۳۴	۱,۷	۸۱,۰	۴,۹۰۴,۹۱۵	۱,۳	۲۳۵,۳	۱,۴۶۲,۸۴۸	۰,۶
سهام خزانه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق صاحبان سهام		۳۹,۸۸۹,۸۶۳	۷,۵	۱۶,۲	۳۴,۳۲۶,۲۵۴	۹,۰	۱۳۳,۴	۱۴,۷۰۶,۵۲۳	۶,۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۵۳۴,۱۳۷,۲۴۶	۱۰۰	۳۹,۸	۳۸۲,۱۵۵,۱۹۳	۱۰۰	۵۷,۶	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۰۰

توضیح مختصری از اقلام عمده ترازنامه بانک در زیر آمده است:

۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

با توجه به کاهش فعالیت در بازار بین بانکی و تغییر سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش پرداخت تسهیلات و فعالیت در این حوزه، بانک اقدام به تشکیل کمیته‌های تخصصی اعتبار سنجی مشتریان نموده تا ریسک ناشی از عدم باز پرداخت تسهیلات اعطایی را به کمترین حد خود برساند.

در بانک سینا منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران به بهترین شکل رعایت گردد، در پایان سال ۱۴۰۰ با توجه به افزایش ۴۹ درصدی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی نسبت به سال ۱۳۹۹، سهم تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌های بانک ۶۷ درصد بوده است که اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت اصلی یعنی نقش واسطه‌گری و پرداخت تسهیلات را نشان می‌دهد.

در سال ۱۴۰۰ اهتمام بانک بر پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری بوده که تاکنون موفق شده با تشکیل کارگروه‌ها و پیگیری مستمر روندی معقول برای هزینه مطالبات مشکوک الوصول متصور باشد.

۲-۱-۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۳۴,۷۹۸ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های بانک، مبلغ ۲,۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت توسعه اعتماد مبین، مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال در شرکت توسعه سینا، مبلغ ۲,۱۹۳ میلیارد ریال در شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن، مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در شرکت صرافی سینا، مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا (شرکت تفاس)، مبلغ ۱۸ میلیارد ریال شرکت سینمایی نور تابان و مبلغ ۷ میلیارد ریال شرکت الکترونیکی پرداخت کارتی (شاپرک) می‌باشد.

در راستای اجرای دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی بر اساس سهام شرکت‌های بورسی (پرتفوی سهام) به شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن واگذار گردید و بانک شرکت مذکور را در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۱ به قیمت NAV (خالص ارزش دارایی‌ها) از شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا بابت تسویه بدهی تسهیلات شرکت مذکور تهاتر نمود و در سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیئت عامل بانک و نامه شماره ۱۳۹۷۳۰۴۰۰۹۰۱۰۷۳۷۱۸ اداره ثبت شرکت‌ها سرمایه شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۲,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت که ۱۲ درصد سهام شرکت با نماد وکبهمن در بازار اول فرابورس در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ عرضه گردید.

مابقی مبلغ مزبور، مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق خزانه و اوراق مشارکت به مبلغ ۲۹,۹۲۳ میلیارد ریال می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تأمین نقدینگی، بخشی از منابع خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. در ادامه سیاست‌ها، هدف بانک بهبود پرتفوی دارایی‌ها و کاهش میزان سرمایه‌گذاری در سبد دارایی‌ها می‌باشد.

بانک جهت رعایت قانون رفع موانع تولید اقدام به کاهش ۵۰ درصدی سرمایه توسعه سینا نموده است. همچنین بابت فروش شرکت توسعه اعتماد مبین بانک اقدام به انجام مزایده طی نه نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه

اطلاعات شماره ۲۸۰۴۰ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۳۷۷ مورخ نهم بهمن ماه سال ۱۴۰۰ بوده که به دلیل عدم وجود مشتری مزایده های مذکور تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۳-۱-۴- خالص دارایی های ثابت

عمده مانده دارایی های ثابت مربوط به زمین، ساختمان و سرقفلی شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد که در پایان سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ افزایش ۵,۶ درصدی داشته است . سهم دارایی های ثابت از کل دارایی های بانک ۴,۳ درصد است که این امر بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی ها مولد می باشد.

۴-۱-۴- سایر دارایی ها

از مبلغ ۶۸,۵۰۷ میلیارد ریال مندرج در جدول وضعیت مالی تحت عنوان سایر دارایی ها، مبلغ ۳,۴۶۶ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۳,۴۷۳ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات مالی، مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۴۷۵ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از بانک مرکزی ، مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال مطالبات از دولت که نسبت به سال ۱۳۹۹ تقریباً تغییری نداشته است ، مبلغ ۲۳,۲۷۱ میلیارد ریال موجودی نقد (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۳۰,۰۹۲ میلیارد ریال)، مبلغ ۳,۱۹۴ میلیارد ریال مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۵,۰۱۷ میلیارد ریال) که عمده طلب از شرکت های فرعی مربوط به تملیک سهام بانک سینا توسط شرکت توسعه سینا به مبلغ ۱,۶۸۹ میلیارد ریال بابت تسویه بدهی تسهیلاتی شرکت های گروه به بانک سینا می باشد که با بهبود وضعیت بازار سرمایه به فروش خواهد رسید و همچنین سهم سود بانک بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ شرکت های فرعی می باشد که در مهلت مقرر قانونی تسویه خواهد شد، مبلغ ۲۰,۶۴۰ میلیارد ریال مربوط به اموال تملیکی (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۳,۹۶۸ میلیارد ریال) می باشد و مبلغ ۱۲,۷۳۴ میلیارد ریال مربوط به سایر حساب های دریافتنی (سال ۱۳۹۹ معادل مبلغ ۱۶,۲۱۴ میلیارد ریال) می باشد. در واقع افزایش ۱۴ درصدی سایر دارایی ها نسبت به سال ۱۳۹۹ عمدتاً مربوط به افزایش اموال تملیکی می باشد.

شرح	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال ۱۳۹۹
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
مطالبات از سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری	۳,۴۶۶	۳,۴۷۳	(۰.۰)٪
مطالبات از بانک مرکزی	۴۹۵	۴۷۵	۴.۰٪
مطالبات از دولت	۳۴۲	۳۴۱	۰.۰٪
موجودی نقد	۲۳,۲۷۱	۳۰,۰۹۲	(۲۳.۰)٪
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۳,۱۹۴	۵,۰۱۷	(۳۶.۰)٪
سایر حساب های دریافتنی	۱۲,۷۳۴	۱۶,۲۱۴	(۲۱.۰)٪
اموال تملیکی	۲۰,۶۴۰	۳,۹۶۸	۴۲۰.۰٪
سایر دارایی ها	۴,۳۶۵	۱,۳۲۹	۲۲۸.۰٪
جمع	۶۸,۵۰۷	۶۰,۹۰۹	۱۲.۰٪

۵-۱-۴- سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۴۲,۲ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۴۶۷,۵۷۳ میلیارد ریال گردیده است.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال ۱۴۰۰ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۹ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های دیداری و مشابه	۹۰,۴۱۷,۵۳۵	۱۹٪	۷۵,۲۴۵,۳۸۰	۲۳,۰٪
سپرده‌های قرض الحسنه و پس‌انداز	۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۳٪	۶,۳۶۳,۷۴۸	۱,۹٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۳۱,۱۶۳,۲۶۷	۲۸٪	۸۱,۰۰۴,۱۰۹	۲۴,۸٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۱۹,۲۵۴,۳۰۵	۴۷٪	۱۵۶,۴۰۴,۴۰۰	۴۷,۹٪
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۱۱,۷۴۶,۰۶۶	۳٪	۷,۶۸۸,۰۴۴	۲,۴٪
جمع	۴۶۵,۳۴۷,۵۴۳	۱۰۰٪	۳۲۶,۷۰۵,۶۸۱	۱۰۰٪

ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۹ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های بدون هزینه	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۲۴,۷٪	۸۹,۲۹۷,۱۷۲	۲۷,۳٪
سپرده‌های هزینه‌زا	۳۵۰,۴۱۷,۵۷۲	۷۵,۳٪	۲۳۷,۴۰۸,۵۰۹	۷۲,۷٪
جمع	۴۶۵,۳۴۷,۵۴۳	۱۰۰٪	۳۲۶,۷۰۵,۶۸۱	۱۰۰٪

جذب سپرده‌های بدون هزینه در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ حدود ۲۹ درصد رشد داشته است که این موضوع نقش بسزایی در کاهش قیمت تمام شده پول در بانک داشته است.

عمده اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان، پیشبینی سال ۱۴۰۱ در بانک به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی									
مقایسه روند عملکرد مالی									
شرح	پیش بینی سال ۱۴۰۱	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به مدت مشابه سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
الف) درآمدها	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۹,۴۹۵,۰۰۰	۹۰,۷	۳۵	۵۸,۸۸۰,۰۰۴	۸۹,۳	۵۳,۴	۳۸,۳۷۱,۷۹۲	۷۹,۵	۳۸,۹
درآمد کارمزد	۵,۲۴۵,۰۰۰	۶,۰	۴,۶	۵,۰۱۴,۷۷۳	۷,۶	۵۱,۹	۳,۳۰۰,۷۹۳	۶,۸	۵۶,۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۱,۹۰۰,۰۰۰	۲,۲	۴۸,۹	۱,۲۷۶,۲۷۸	۱,۹	(۶۹,۴)	۴,۱۶۷,۱۶۰	۸,۶	۵۴,۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۸۸,۰۰۰	۰,۱	(۶۵,۹)	۲۵۷,۷۶۲	۰,۴	(۵۲,۶)	۵۴۳,۸۸۷	۱,۱	۲۸۲,۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۸۷۷,۰۰۰	۱,۰	۷۴,۵	۵۰۲,۷۰۳	۰,۸	(۷۳,۶)	۱,۹۰۳,۷۹۵	۳,۹	۱۰۶
جمع درآمدها	۸۷,۶۰۵,۰۰۰	۱۰۰	۳۲,۹	۶۵,۹۳۱,۵۲۰	۱۰۰	۳۶,۵	۴۸,۲۸۷,۴۲۷	۱۰۰	۴۴,۱
الف) هزینه ها									
هزینه سود سپرده ها	(۵۲,۷۹۵,۰۰۰)	(۶۰,۳)	۳۸,۵	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	(۵۷,۸)	۴۵,۹	(۲۶,۱۲۶,۰۸۹)	(۵۴,۱)	۲۶,۷
هزینه کارمزد	(۹۳۴,۰۰۰)	(۱,۱)	۳,۰	(۹۰۶,۷۲۸)	(۱,۴)	۴۰,۳	(۶۴۶,۳۶۰)	(۱,۳)	۲۰,۷
هزینه های اداری و عمومی	(۲۲,۵۶۰,۰۰۰)	(۲۵,۸)	۴۶,۱	(۱۵,۴۴۵,۰۹۲)	(۲۳,۴)	۲۹,۹	(۱۱,۸۸۹,۴۴۴)	(۲۴,۶)	۸۴,۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۰,۷۴۰,۰۰۰)	(۲,۴)	(۵,۲)	(۲۰,۱۸۸,۰۵۱)	(۳,۳)	۱۲,۱	(۱,۹۵۲,۵۷۷)	(۴,۰)	(۲۴)
هزینه استهلاک	(۵۹۰,۰۰۰)	(۰,۷)	۲۲,۱	(۴۸۳,۲۰۴)	(۰,۷)	۴۳,۴	(۳۳۷,۰۷۶)	(۰,۷)	۶۲,۷
جمع هزینه ها	(۷۸,۹۵۳,۰۰۰)	(۹۰,۱)	۳۸,۲	(۵۷,۱۳۳,۸۱۳)	(۸۶)	۳۹,۵	(۴۰,۹۵۱,۵۴۶)	(۸۴,۸)	۳۴,۹
سود قبل از مالیات بر درآمد	۸,۶۵۲,۰۰۰	۹,۹	(۱,۷)	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۳,۳	۱۹,۹	۷,۳۳۵,۸۸۱	۱۵,۲	۱۳۳,۹
مالیات بر درآمد	(۱,۱۵۲,۰۰۰)	(۱,۳)	(۲۳,۲)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۳)	(۴۰,۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۵,۲)	۷۶,۷
سود خالص	۷,۵۰۰,۰۰۰	۸,۶	۲,۸	۷,۲۹۷,۷۰۷	۱۱,۱	۵۰,۹	۴,۸۳۵,۸۸۱	۱۰	۱۸۱

روند ارقام سود (زیان) بانک در طی سه دوره مالی اخیر در زیر آمده است:

شرکت اصلی				
روند عملکرد مالی				
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
الف) درآمدها				
۲۷,۶۲۰,۷۳۷	۳۸,۳۷۱,۷۹۲	۵۸,۸۸۰,۰۰۴	۲-۱-۶-۲ و ۲-۱-۶-۱	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۲,۱۱۴,۶۴۹	۳,۳۰۰,۷۹۴	۵,۰۱۴,۷۷۳	۴-۱-۶-۳	درآمد کارمزد
۲,۶۹۸,۰۰۶	۴,۱۶۷,۱۶۰	۱,۲۷۶,۲۷۸	۴-۱-۶-۴	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۱۴۲,۲۶۸	۵۴۳,۸۸۷	۲۵۷,۷۶۲		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)	(۲۶,۱۲۶,۰۸۹)	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	۴-۱-۷-۱	هزینه سود سپرده‌ها
(۵۳۵,۶۱۴)	(۶۴۶,۳۶۰)	(۹۰۶,۷۲۸)	۴-۱-۷-۲	هزینه کارمزد
۱۱,۴۱۶,۶۱۱	۱۹,۶۱۱,۱۸۴	۲۶,۴۱۱,۳۵۱		خالص درآمدهای عملیاتی
الف) هزینه‌ها				
۹۲۳,۹۸۶	۱,۹۰۳,۷۹۵	۵۰۲,۷۰۳		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۶,۴۲۹,۵۸۰)	(۱۱,۸۸۹,۴۴۵)	(۱۵,۴۴۵,۰۹۲)	۴-۱-۷-۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۵۶۷,۸۳۳)	(۱,۹۵۲,۵۷۷)	(۲,۱۸۸,۰۵۱)	۴-۱-۷-۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۰۷,۱۸۶)	(۳۳۷,۰۷۶)	(۴۸۳,۲۰۴)		هزینه استهلاک
(۸,۲۸۰,۶۱۳)	(۱۲,۲۷۵,۳۰۳)	(۱۷,۶۱۳,۶۴۴)		جمع هزینه‌ها
۳,۱۳۵,۹۹۸	۷,۳۳۵,۸۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۴۱۵,۰۰۰)	(۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)		مالیات بر درآمد
۱,۷۲۰,۹۹۸	۴,۸۳۵,۸۸۱	۷,۲۹۷,۷۰۷		سود خالص
۶۸	۱۹۱	۲۸۸		سود پایه هر سهم - ریال

توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام سود (زیان) در بانک به شرح زیر است:

۶-۱-۴-درآمدها

۱-۶-۱-۴-درآمد تسهیلات اعطایی

نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه‌های بانک مرکزی تعیین می گردد که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۹۵/۱۱۶۵۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۴ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۱۸٪ اعلام شده است.

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان از سال ۱۳۹۸ تا پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است:

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۱۵۸.۲۶۳.۶۹۴	میلیون ریال ۲۰۸.۸۰۸.۴۱۲	میلیون ریال ۳۰۹.۴۸۸.۲۵۲	متوسط مانده تسهیلات اعطایی (قبل از ذخایر)
۲۴.۷۰۲.۵۴۸	۳۴.۲۷۶.۴۳۴	۴۹.۷۶۷.۳۲۹	سود تسهیلات اعطایی
٪۱۵,۶	٪۱۶,۴	٪۱۶,۱	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی
(۱,۳)٪	٪۱	(۰,۳)٪	افزایش (کاهش) نرخ سود تسهیلات اعطایی

جدول درآمد تسهیلات به تفکیک عقود

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	درآمد عقود تسهیلات اعطایی
میلیون ریال ۱.۵۵۸.۶۴۸	میلیون ریال ۲.۰۱۰.۴۵۸	میلیون ریال ۲.۹۶۶.۷۵۱	فروش اقساطی
۱.۸۳۹.۳۸۱	۳.۰۲۲.۳۷۲	۴.۲۷۸.۲۰۱	جعاله
۲۱۲	۱.۷۰۸	۴.۱۷۷	اجاره به شرط تمیلک
۳۹۶.۰۳۸	۱۷۹.۱۹۹	۱۱.۸۶۹	مضاربه
۷.۷۸۶.۶۰۳	۵.۶۰۴.۵۸۷	۳.۱۹۲.۴۸۷	مشارکت مدنی
۳۱۱	۱۷۸	۲۶.۸۳۱	سلف
۱۴۹.۰۶۳	۴۶۱.۸۴۶	۱.۲۶۷.۷۳۴	خرید دین
۹.۶۵۸.۰۷۷	۱۹.۶۲۹.۲۵۲	۳۲.۵۴۴.۸۲۵	مرابحه
۳.۳۱۴.۲۱۵	۳.۳۶۶.۸۳۴	۵.۴۷۴.۴۵۴	وجه التزام (سود پس از سررسید + جریمه دیرکرد)
۲۴.۷۰۲.۵۴۸	۳۴.۲۷۶.۴۳۴	۴۹.۷۶۷.۳۲۹	جمع

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل به میزان ۴۵ درصد رشد داشته است.

۲-۶-۱-۴- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی به شرح جدول زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۲۰۳۰۷۰	میلیون ریال ۲۷۵،۲۷۰	میلیون ریال ۴۱۸،۵۰۹	جایزه سپرده قانونی
۲،۵۲۶،۵۳۴	۲،۳۲۱،۹۹۳	۴،۵۳۴،۶۹۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها
۱۸۸،۵۸۵	۱،۴۹۸،۰۹۵	۴،۱۵۹،۴۷۶	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
۲،۹۱۸،۱۸۹	۴،۰۹۵،۳۵۸	۹،۱۱۲،۶۷۵	جمع

درآمد مربوط به سپرده گذاری در سایر بانک ها، سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی در سال ۱۴۰۰ مبلغ ۹،۱۱۳ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۴۱۸ میلیارد ریال بابت جایزه سپرده قانونی تودیع شده در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۴،۱۵۹ میلیارد ریال بابت سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی بوده و مابقی مربوط به سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری می باشد.

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل به میزان ۱۲۲ درصد رشد داشته است.

۳-۶-۱-۴- درآمدهای کارمزد

درآمدهای کارمزد به شرح جدول زیر است:

جدول درآمد کارمزدها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۸۴۷،۵۷۷	میلیون ریال ۱،۳۰۹،۲۹۹	میلیون ریال ۲،۰۵۸،۸۴۳	ضمانت نامه های صادره (ارزی و ریالی)
۱۳۲،۱۰۹	۲۲۹،۸۸۹	۳۸۷،۹۲۰	اعتبارات استادی گشایش یافته
۴۲۰،۰۰۲	۵۴۱،۷۶۲	۶۷۲،۹۱۲	نظارت و بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۳۹۷،۳۶۳	۵۱۴،۶۸۴	۸۲۱،۶۳۳	مبادلات طرح شتاب
۲۱،۰۰۸	۴۴،۶۲۹	۲۷۹،۳۵۰	عملیات ارزی
۴۷،۳۸۱	۲۹،۱۵۷	۲۸،۴۴۱	آبونمان کارت اعتباری
۲۴۸،۲۰۹	۶۳۱،۳۷۴	۷۶۵،۶۷۴	سایر خدمات
۲،۱۱۴،۶۴۹	۳،۳۰۰،۷۹۴	۵،۰۱۴،۷۷۳	جمع

مجموع درآمدهای کارمزدی نسبت به سال قبل ۵۲ درصد رشد داشته که بیانگر اهتمام بانک به افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع است. از مبلغ ۵،۰۱۴ میلیارد ریال درآمدهای کارمزدی، مبلغ ۲،۰۵۸ میلیارد ریال مربوط به صدور و تمدید ضمانت نامه های ارزی و ریالی بوده که نسبت به سال قبل ۵۷ درصد رشد داشته است و این بخش از فعالیت های بانک را می توان یکی از وجوه تمایز بانک برشمرد. امید است روند افزایشی سهم درآمدهای کارمزدی

از کل درآمدهای بانک در سال‌های پیش رو نیز افزایش داشته باشد که نشانه فعالیت بانک در بهبود درآمدهای غیر مشاع برای سهامداران بوده است.

۴-۱-۶-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها به شرح جدول زیر است :

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۲,۶۹۸,۰۰۶	میلیون ریال ۱,۷۰۵,۲۵۲	میلیون ریال ۱,۱۳۲,۱۰۲	سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۰	۲,۴۶۱,۹۰۸	۱۴۴,۱۷۶	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲,۶۹۸,۰۰۶	۴,۱۶۷,۱۶۰	۱,۲۷۶,۲۷۸	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

علت کاهش ۶۹ درصدی سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹، فروش ۱۲٪ از سهام شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن در سال ۱۳۹۹ می‌باشد.

۵-۶-۱-۴-درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد:

جدول تغییرات درآمدهای مشاع و غیر مشاع

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		شرح
رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	رشد نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۴۰٫۸٪	۴۱٫۶۵۲٫۶۹۸	۴۰٪	۵۸٫۲۲۹٫۰۱۵	مجموع درآمدهای مشاع
۲۶٫۶٪	(۲۶٫۱۲۶٫۰۸۹)	۴۶٪	(۳۸٫۱۱۰٫۷۳۸)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۷۲٫۸٪	۱۵٫۵۲۶٫۶۰۹	۳۰٪	۲۰٫۱۱۸٫۲۷۷	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
۷۰٫۶٪	۶٫۶۳۴٫۷۲۹	۱۶٪	۷٫۷۰۲٫۵۰۵	درآمدهای غیر مشاع
۵۲٫۲٪	(۱۴٫۸۲۵٫۴۵۷)	۲۸٪	(۱۹٫۰۲۳٫۰۷۵)	هزینه ها
۱۳۳٫۹٪	۷٫۳۳۵٫۸۸۱	۲۰٪	۸٫۷۹۷٫۷۰۷	سود قبل از کسر مالیات
۷۶٫۷٪	(۲٫۵۰۰٫۰۰۰)	(۴۰٪)	(۱٫۵۰۰٫۰۰۰)	مالیات
۱۸۱٪	۴٫۸۳۵٫۸۸۱	۵۱٪	۷٫۲۹۷٫۷۰۷	سود خالص
۱۸۱٪	۱۹۱	۵۱٪	۲۸۸	سود هر سهم

سود خالص بانک در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل ۵۱ درصد افزایش داشته است.

۱-۵-۶-۱-۴-ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		شرح
رشد نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد	رشد نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ درآمد	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۹٫۱٪	۳۳٫۶۶۵٫۴۵۰	۴۳٫۳٪	۴۸٫۲۵۸٫۵۷۱	درآمد تسهیلات اعطایی
(۸٫۱٪)	۲٫۳۲۱٫۹۹۳	۹۵٫۳٪	۴٫۵۳۴٫۶۹۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۶۹۴٫۴٪	۱۰٫۴۹۸٫۰۹۵	۱۷۷٫۷٪	۴٫۱۵۹٫۴۷۶	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
(۳۶٫۸٪)	۱۰٫۷۰۵٫۲۵۲	(۳۳٫۶٪)	۱۰٫۱۳۲٫۱۰۲	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۱۰۰٪	۲٫۴۶۱٫۹۰۸	(۹۴٫۱٪)	۱۴۴٫۱۷۶	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۴۰٫۷٪	۴۱٫۶۵۲٫۶۹۸	۳۹٫۸٪	۵۸٫۲۲۹٫۰۱۵	جمع

همان گونه که در جدول بالا مشخص است، درآمدهای مشاع در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل حدود ۴۰ درصد افزایش داشته، که حدود ۸۳ درصد درآمدهای مشاع بانک را سود تسهیلات اعطایی تشکیل می دهد.

۷-۱-۴- هزینه‌ها

۷-۱-۴-۱- هزینه سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

نوسانات هزینه سود سپرده‌های سپرده‌گذاران در سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			شرح
رشد نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	
		میلیون ریال			میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت
۱۴,۱٪	۱۵,۴٪	۴,۰۱۴,۳۳۹	۵۵,۸٪	۱۶,۴٪	۶,۲۵۳,۵۰۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۰۰٪	۰,۰٪	۴,۲۲۷	۵۴,۸٪	۰,۰٪	۶,۵۴۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
						سپرده‌های بلندمدت
(۱۰۰٪)	۰,۰٪	۰	۰,۰٪	۰,۰٪	۰	گواهی سپرده عام
۱۲,۸٪	۶۹,۷٪	۱۸,۲۰۶,۶۳۱	(۵۳,۲٪)	۲۲,۳٪	۸,۵۱۵,۹۰۴	یکساله
۲۹,۸۹۰٪	۱۱,۹٪	۳,۱۱۲,۶۶۴	۶۴۹,۷٪	۶۱,۲٪	۲۳,۳۳۴,۷۸۹	دوساله
۰	۰,۰٪	۰	۰,۰٪	۰,۰٪	۰	سه ساله
۰	۰,۰٪	۰	۰,۰٪	۰,۰٪	۰	چهارساله
۰	۰,۰٪	۰	۰,۰٪	۰,۰٪	۰	پنج ساله
۷,۲۵۹,۹٪	۱,۱٪	۲۸۸,۱۴۱	(۱۰۰٪)	۰,۰٪	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
(۱۰۰٪)	۰,۰٪	۰	۰,۰٪	۰,۰٪	۰	سود سپرده‌های ارزی
۱۰۰	۱,۹٪	۵۰۰,۰۸۷	(۱۰۰٪)	۰	۰	سود قطعی
۲۶,۶٪	۱۰۰٪	۲۶,۱۲۶,۰۸۹	۴۵,۸٪	۱۰۰٪	۳۸,۱۱۰,۷۳۸	جمع

هزینه سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال قبل ۴۵,۸ درصد افزایش داشته ، که علت اصلی آن رشد ۴۲ درصدی سپرده های سرمایه گذاری مشتریان نسبت به سال قبل می باشد.

در ادامه جداول نوسانات هزینه سود علی الحساب به سپرده ها و مقایسه ای سه دوره مالی ارائه می شود:

جدول نوسانات هزینه سود سپرده های مشتریان بر اساس حجم و نرخ

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۱۹۹,۳۴۰,۸۱۶	میلیون ریال ۲۷۲,۴۶۳,۸۸۴	میلیون ریال ۳۹۸,۲۱۴,۹۹۰	متوسط مانده سپرده ها
۲۰,۶۲۳,۴۳۵	۲۵,۶۲۶,۰۰۲	۳۸,۱۱۰,۷۳۷	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
%۱۰,۳	%۹,۴	%۹,۶	متوسط نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری
%۰,۴	(%۰,۱)	%۰,۲	افزایش (کاهش) نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

۲-۷-۱-۴- هزینه کارمزد پرداختی

هزینه کارمزد پرداختی به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال ۳۰,۶۹۶	میلیون ریال ۳۷,۸۹۰	میلیون ریال ۷۷,۸۳۳	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۲۴۹,۶۹۸	۲۸۶,۹۷۶	۴۱۱,۴۷۶	کارمزد طرح شتاب
۲۵۵,۲۲۰	۳۲۱,۴۹۴	۴۱۷,۴۱۹	کارمزد بابت POS
۵۳۵,۶۱۴	۶۴۶,۳۶۰	۹۰۶,۷۲۸	جمع

هزینه های کارمزد نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۰ درصد افزایش داشته است.

۳-۷-۱-۴- هزینه‌های عمومی و اداری

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۳۰,۲۳۲	۷,۹۶۱,۷۱۱	۱۰,۵۴۹,۴۵۱	هزینه‌های کارکنان
۳۳۲,۰۴۷	۴۱۱,۳۷۰	۵۲۳,۸۶۰	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۴۹۶,۱۴۲	۷۵۱,۴۵۰	۷۸۱,۵۵۱	تعمیر و نگهداری سیستم‌های پرداخت الکترونیکی و خودپردازها
۱۲۷,۸۰۳	۳۵۶,۱۲۴	۲۱۸,۰۸۱	حق الزحمه‌ها و حق مشاوره‌ها
۱۵۰,۱۹۹	۱۴۵,۱۰۹	۲۴۴,۹۳۶	انتشارات، تبلیغات
۳۶۵,۸۱۰	۷۱۴,۴۳۴	۹۹۸,۳۷۰	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۹۸,۳۴۳	۱۴۳,۵۰۰	۲۳۶,۹۲۹	اجاره محل و حق شارژ
۱۹,۲۲۱	۲۳,۲۲۲	۴۱,۵۵۹	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۱۴,۲۱۰	۲۱,۲۹۳	۳۷,۶۰۱	بیمه اموال و وجوه
۸۹۵,۵۷۳	۱,۳۶۱,۲۳۲	۱,۸۱۲,۷۵۵	سایر
۶,۴۲۹,۵۸۰	۱۱,۸۸۹,۴۴۵	۱۵,۴۴۵,۰۹۳	جمع

۴-۷-۱-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۶,۷۸۵	۶۱۲,۸۳۴	۵۵۷,۷۴۲	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۱۱,۰۴۹	۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲,۵۶۷,۸۳۳	۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۱۸۸,۰۵۱	جمع

برای تسهیلات اعطایی طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است.

۲-۴- چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

فرایند بودجه ریزی

در تنظیم بودجه فرآیند کار بدون انجام تجزیه و تحلیل های لازم، کافی و بدون توجه به بررسی های محیطی نظیر وضعیت بازار، نیاز های همواره متغیر مشتریان، رقبا، تغییر در تاثیر تکنولوژی بر تولید محصولات جدید و ارائه خدمات و در نظر گرفتن برنامه های استراتژیک و انجام فعالیتهای مربوط به اهداف بلند مدت، میان مدت و کوتاه مدت و تلفیق اطلاعات مربوط به طراحی و توسعه در برنامه ریزی، میسر نمی باشد. چرخه عمر محصولات همواره کوتاه مدت بوده و رقبایی بطور ناگهانی ظاهر شده و فعالیت در عرصه رقابت دشوارتر می شود، به عبارتی تنظیم بودجه بطور سنتی سدی است در برابر رقابت پذیری موفقیت آمیز کسب سهم بازار.

البته نگاه مسلماً به سودآوری نیز خواهد بود بدین جهت سعی در بودجه ریزی به گونه ای خواهد بود تا بانک هر سال روند رو به رشد خود را با حداکثر سازی درآمد ها و جلوگیری از هزینه های مازاد کسب نماید.

در بانک سینا تدوین بودجه با نگاهی به گذشته و برنامه های آینده انجام می شود. در این راستا در ابتدا برای کالای اصلی بانک که همان منابع می باشد هدف گذاری میگردد و براساس همان درآمدهای ناشی از جذب منابع برآورد می گردد. در کنار درآمد عملیاتی بانک درآمدهای دیگری همچون سود ناشی از سرمایه گذاری ها، درآمد کارمزد و ... هستند که باتوجه به تمهیدات و شرایط بانک برآوردی برای آن ها صورت می گیرد. از دیدگاه هزینه ای نیز ضمن جمع آوری اطلاعات از واحدهای متولی در ستاد و صف منابع مورد نیاز آن ها طبقه بندی، تلخیص و در بودجه گنجانده می شود.

۱-۲-۴- درآمدها

درآمدهای مشاع

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱، درآمدهای مشاع بانک (شامل درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی و خالص سود و زیان سرمایه گذاری) در سال ۱۴۰۱ نسبت به عملکرد سال قبل ۳۴ درصد رشد داشته که عمده دلیل آن رشد ۴۲ درصدی درآمد حاصل از ارائه تسهیلات می باشد. که حدود ۸۷ درصد از مجموع درآمدهای مشاع بانک را تشکیل می دهد.

همچنین ۲,۳ درصد درآمد های مشاع، حاصل از سرمایه گذاری ها می باشد که عمدتاً مربوط به سود حاصل از سهام شرکت های سرمایه پذیر است و مابقی از محل سایر درآمدهای مشاع می باشد.

۱-۲-۴- درآمد تسهیلات اعطایی

بر اساس بودجه مصوب، پیش بینی رشد درآمد تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل حدود ۴۲ درصد رشد را دارا می باشد. میانگین نرخ سود تسهیلات در سال ۱۴۰۱ همانند سال ۱۴۰۰ معادل ۱۸ درصد می باشد.

۲-۲-۴- سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی

سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بر اساس سپرده های بانک در بازار بین بانکی، اوراق خزانه اسلامی و اوراق منفعت دولت به طور میانگین با متوسط نرخ ۱۸ درصد طی سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۸,۱۲۹ میلیارد ریال محاسبه گردیده است.

۳-۲-۴- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی بر اساس حدود یک درصد برآورد میانگین سپرده قانونی تودیی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۴۰۱ محاسبه گردیده است و انتظار می رود که نسبت به سال قبل ۱۴ درصد رشد نموده و به مبلغ ۴۷۶ میلیارد ریال برسد.

۴-۲-۴- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

طبق پیش بینی بودجه مصوب در سال ۱۴۰۱ خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها حدود ۲,۳ درصد از درآمدهای مشاع می باشد در این خصوص میزان تحقق یافته این درآمد در سال ۱۴۰۰ و پیش بینی صورت گرفته برای سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می باشد.

نام شرکت	پیش بینی سال ۱۴۰۱	عملکرد سال ۱۴۰۰	درصد افزایش (کاهش) نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت توسعه اعتماد مبین	۳۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۴۰۰	(/۱۵,۱)
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)	۵۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	٪۲۵
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص)	۲۳۴,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	٪۳۰
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (سهامی خاص)	۱,۳۰۰,۰۰۰	۶۸۷,۰۳۲	٪۸۹,۲
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا - فرعی	۶,۰۰۰	۴,۰۰۰	٪۵۰
سایر سرمایه گذاری ها	۱۰,۰۰۰	۱۱,۸۴۶	(/۱۵,۶)
جمع	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۶,۲۷۸	٪۴۸,۸

درآمدهای غیر مشاع

با توجه به پایین بودن سهم بانک از درآمدهای غیر مشاع و حق الوکاله برای تحقق سود پیش بینی شده برای سال ۱۴۰۱ نیاز به تحقق درآمدهای غیر مشاع بانک می باشد. لذا انتظار می رود روند رشد مجموع درآمدهای غیر مشاع بانک در سال ۱۴۰۰ برای سال ۱۴۰۱ نیز تکرار گردد. عمده درآمدهای غیر مشاع، درآمد کارمزدها می باشد که نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۰ معادل ۴,۶ درصد رشد داشته است. بودجه کارمزدها برای سال ۱۴۰۱ مبلغ ۵,۲۴۵,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۵-۱-۲-۴- کارمزد دریافتی

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ برآورد گردیده است که کارمزد دریافتی طی سال ۱۴۰۱ نسبت به عملکرد سال قبل ۴,۶ درصد رشد نماید. عمده کارمزدهای بانک ناشی از طرح شتاب، بررسی پرونده های اعتباری مشتریان، ضمانت نامه های صادره، اعتبارات اسنادی گشایش شده و سایر کارمزدهای دریافتی می باشد.

۶-۱-۲-۴- نتیجه معاملات ارزی

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ به دلیل نوسانات ارزی در ماه های اخیر انتظار می رود بانک طی سال ۱۴۰۱ ۸۸,۰۰۰ میلیون ریال در این سرفصل درآمد شناسایی نماید.

۷-۱-۲-۴- سایر درآمدها

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ سود ناشی از سایر درآمدها در سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۸۷۷,۰۰۰ میلیارد ریال برآورد گردیده است.

۲-۲-۴- هزینه‌ها

۱-۲-۲-۴- هزینه سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سال ۱۴۰۱ به عملکرد سال ۱۴۰۰ حدود ۳۹ درصد رشد نماید. در این خصوص میزان تحقق یافته این هزینه در سال ۱۴۰۰ و پیش بینی صورت گرفته برای سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد.

نوع سپرده سرمایه‌گذاری	پیش بینی سال ۱۴۰۱	عملکرد سال ۱۴۰۰	درصد افزایش (کاهش) نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه	میلیارد ریال ۸,۶۶۰	میلیارد ریال ۶,۲۶۰	میلیارد ریال ٪۳۸,۳
یکساله	۹,۲۳۲	۸,۵۱۶	٪۸,۴
دوساله	۳۴,۹۰۳	۲۳,۳۳۵	٪۴۹,۶
سه ساله	.	.	.
چهارساله	.	.	.
پنج ساله	.	.	.
جمع	۵۲,۷۹۵	۳۸,۱۱۱	٪۳۸,۵

۲-۲-۲-۴- هزینه کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی که عمدتاً ناشی از عملیات شتابی و دستگاه‌های کارت‌خوان می‌باشد رشدی معادل ۳ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است. مبلغ مورد انتظار برای این هزینه معادل ۹۳۴ میلیارد ریال است.

۳-۲-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

مبلغ ۲,۰۷۴ میلیارد ریال هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول برای سال ۱۴۰۱ پیش بینی شده است که نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۰، ۲۵ درصد رشد پیش بینی شده است.

۴-۲-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:

در سال ۱۴۰۱ هزینه‌های عمومی و اداری نسبت به سال قبل حدود ۴۶ درصد رشد داده شده، مجموع این هزینه‌ها شامل هزینه‌های پرسنلی و هزینه‌های اداری می‌باشد. رشد برآوردی برای هزینه‌های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد.

۴-۲-۳- منابع و مصارف

۴-۲-۳-۱- مانده سپرده‌ها:

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ انتظار می‌رود میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل حدود ۲۴ درصد رشد نماید که شامل رشد حدود ۳,۴ درصدی در سپرده‌های کوتاه‌مدت و رشد حدود ۲۵ درصدی در سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌باشد.

۴-۲-۳-۲- مانده تسهیلات اعطایی:

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۱ برای میانگین مانده تسهیلات اعطایی رشدی حدود ۱۸ درصد در سال ۱۴۰۱ مورد انتظار می‌باشد که این افزایش از محل سپرده‌های جذب شده طی سال تأمین خواهد شد. بانک انتظار دارد تا نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات حدود ۲,۹ درصد شود.

۴-۲-۳-۳- مانده سرمایه‌گذاری‌ها:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری و مفاد ۱۶ و ۱۷ "قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور" امکان ایجاد یا افزایش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیر بانکی امکان پذیر نمی‌باشد، همچنین میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بانکی برای هر شرکت تا ۵ درصد سرمایه پایه و برای کلیه شرکت‌ها تا ۲۰ درصد سرمایه پایه مجاز است. لذا این بانک انتظار دارد تا در صورت بهبود شرایط بازار سرمایه نسبت به واگذاری مازاد سرمایه‌گذاری‌های خود در راستای اجرای الزامات بخشنامه مذکور، اقدامات لازم را انجام دهد.

۴-۲-۳-۴- مانده دارایی‌های ثابت و اموال تملیکی:

با توجه به مفاد ۱۶ و ۱۷ "قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور" و همچنین "بخشنامه خالص دارایی‌های ثابت" بانک مرکزی ج.ا.ا. این بانک در نظر دارد تا در صورت بهبود شرایط بازار مسکن در سال ۱۴۰۱، با تسریع در فرآیند واگذاری املاک تملیکی در اختیار خود، ضمن اجرای مفاد قوانین مذکور نسبت به تبدیل دارایی‌های غیر مولد به دارایی‌های مولد اقدام نماید که در این صورت ضمن افزایش درآمدهای بانک از محل این نوع دارایی‌ها، نسبت‌های نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود می‌یابد.

بخش پنجم:

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

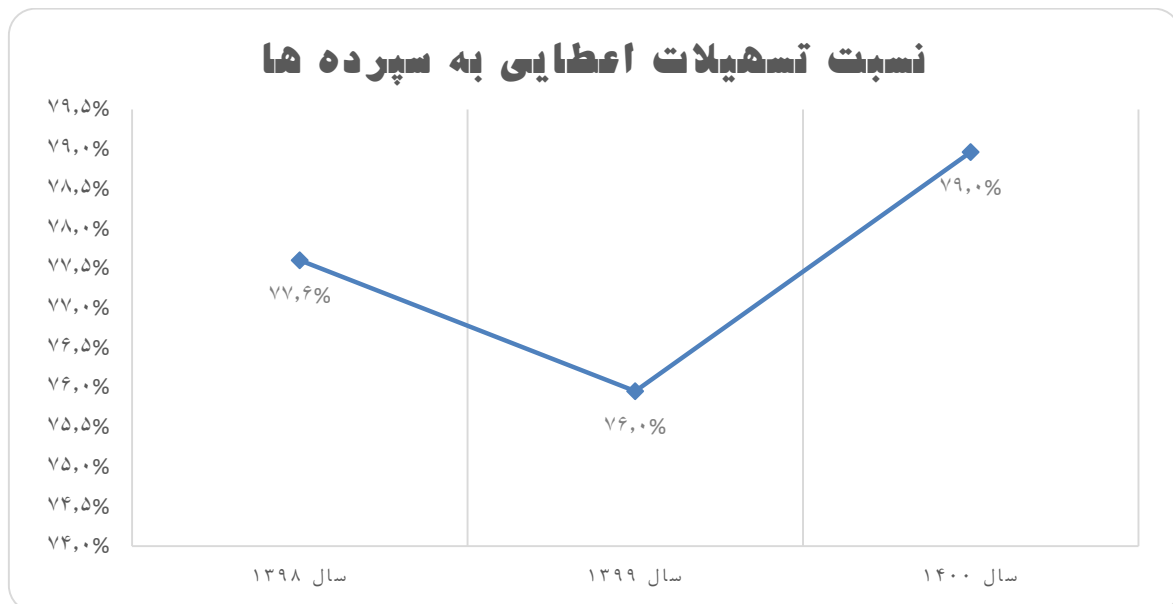
مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد که مدیریت از آن‌ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده استفاده می‌نماید به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵-۱	٪۷۹	٪۷۶	٪۷۷,۶
نسبت بازده دارایی‌ها	۵-۲	٪۱,۶	٪۱,۵	٪۰,۸
نسبت بازده سرمایه	۵-۳	٪۲۸,۷	٪۲۷,۳	٪۱۷,۲
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۵-۴	٪۱۹,۷	٪۱۹,۷	٪۱۲,۴
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه		۱۸,۴	۱۳	۲۱,۷
هزینه سود سپرده‌ها به درآمد تسهیلات اعطایی		٪۷۶,۶	٪۷۶,۲	٪۸۳,۵
هزینه سود سپرده‌ها به متوسط مانده سپرده‌ها		٪۹,۶	٪۹,۶	٪۱۰,۳
درآمد تسهیلات اعطایی به متوسط مانده تسهیلات		٪۱۶,۱	٪۱۷,۲	٪۱۵,۶
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها		٪۶۶,۷	٪۶۳,۸	٪۶۷,۹
درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها		٪۷۵,۵	٪۷۱	٪۷۳,۷
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۵-۵	٪۲,۵	٪۴,۵	٪۷,۲
هزینه استهلاك به کل هزینه‌ها		٪۰,۸	٪۰,۸	٪۰,۷
سهم هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها		٪۱۸,۵	٪۱۹,۴	٪۱۲,۹
سهم هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها		٪۳,۸	٪۴,۸	٪۸,۵
نسبت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به مطالبات غیر جاری (ناخالص)		٪۱۲۶,۳	٪۸۴,۱	٪۶۸,۸

۵-۱- تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

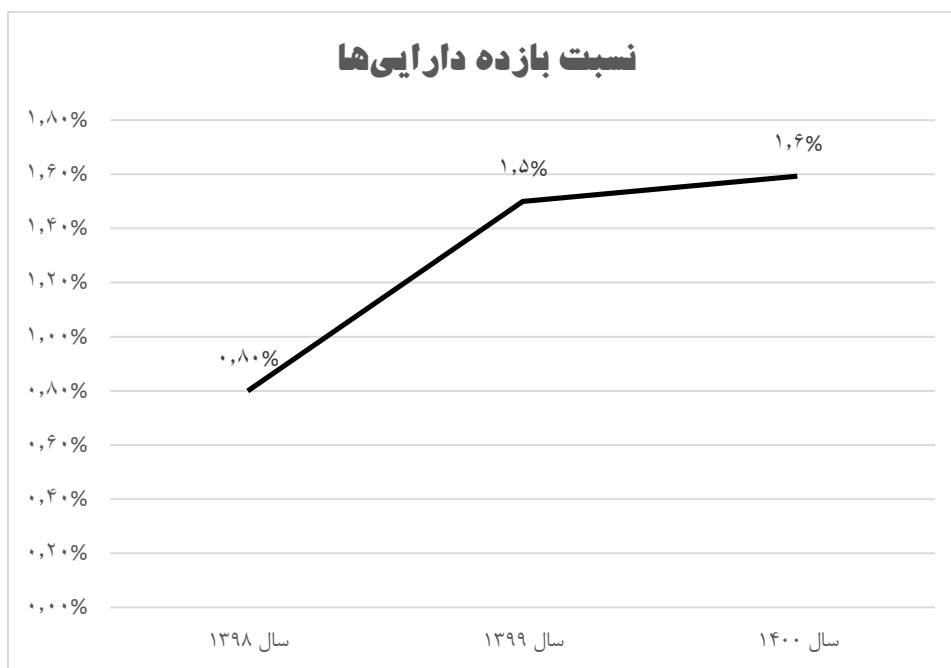
نسبت تسهیلات به سپرده‌ها، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها، شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرار داد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۸۷ درصد تعیین شده است. مقادیر پایین‌تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه‌کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسک‌های موجود در وام‌دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در دارایی‌های غیر مولد است. از سوی دیگر مقادیر بالاتر از ۸۷ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانک‌ها جهت تأمین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب‌پذیری نسبت به وام‌دهندگان و به‌نوعی بیانگر بالا بودن ریسک نقدینگی بانک است، همچنین نشان از جذاب بودن تسهیلات بانک و علاقه بانک به اعطای تسهیلات نیز دارد. این نسبت طی دوره‌های اخیر در بانک سینا بین ۷۶ تا ۷۹ درصد بوده است که میزان قابل قبولی می‌باشد.

نمودار نوسانات نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



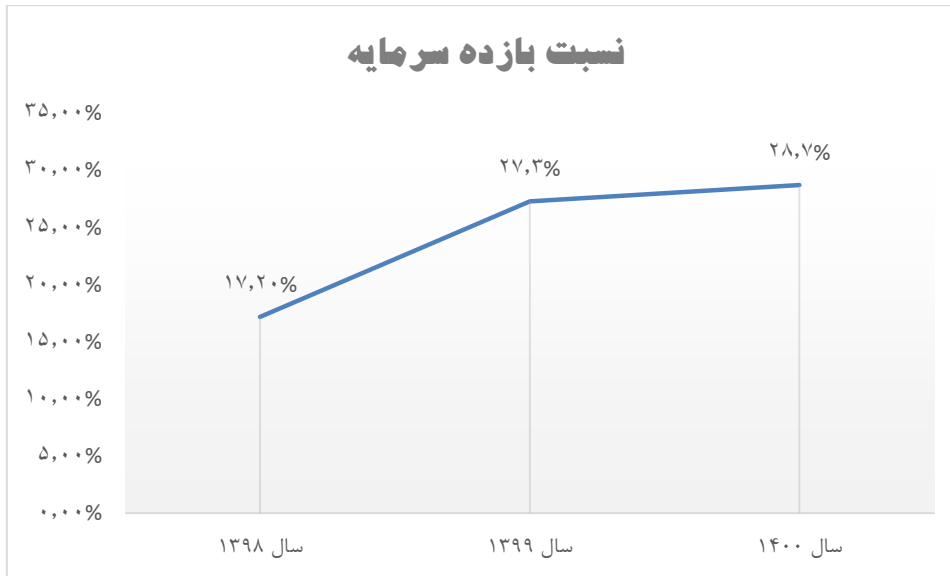
۲-۵- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)

نسبت مذکور از تقسیم سود خالص به متوسط مجموع دارایی‌ها محاسبه می‌شود. این نسبت، خالص درآمدی را که از به کار بردن کل دارایی‌های بانک ایجاد می‌شود، ارزیابی می‌نماید. و تا حدودی کارایی دارایی را مشخص نموده و نشان دهنده مدیریت کارآمد در رابطه با استفاده از دارایی‌ها در جهت تولید سود (دارایی‌های مولد) است. ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی‌ها که عمده‌ترین آن‌ها تسهیلات می‌باشد، درجه ریسک دارایی‌ها در نظر گرفته نمی‌شود. به نحوی که اگر بانکی دارای میزان دارایی بیشتری نسبت به بانک دیگر باشد، ولی میزان طبقات تسهیلات معوقه‌اش بیشتر باشد، در این نسبت بازده دارایی بیشتری خواهد داشت، لذا میزان بیشتر این نسبت نمی‌تواند لزوماً کارایی و ریسک دارایی‌ها را نشان دهد و استفاده صرف از این نسبت برای نتیجه‌گیری کلی درباره دارایی‌ها گمراه کننده خواهد بود. روند دوره‌های اخیر این نسبت در بانک سینا در سطح خوبی می‌باشد.



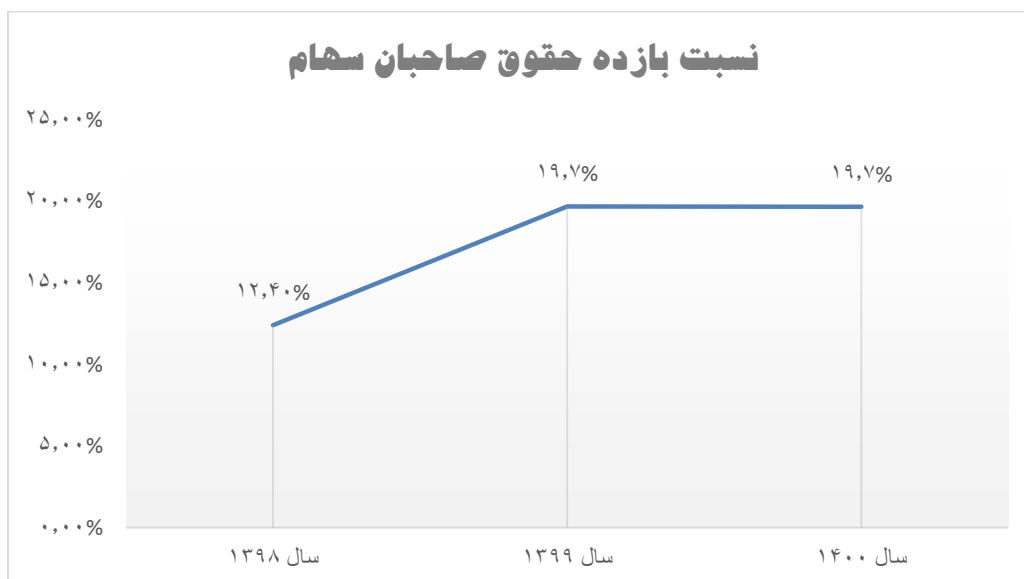
۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)

این نسبت از تقسیم سود خالص به متوسط سرمایه بدست می‌آید. نسبت سرمایه میزان کارایی یک شرکت در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه به چه میزان سود خالص برای سهامداران رسیده است.



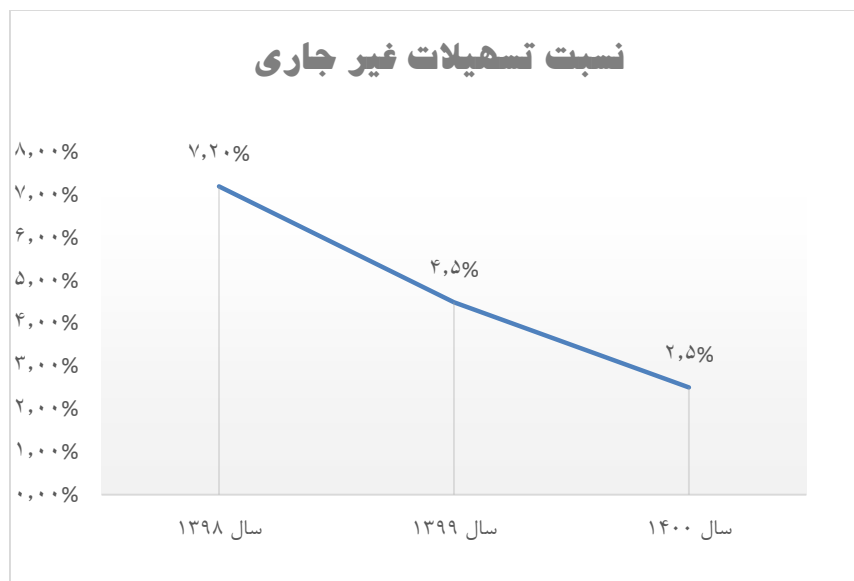
۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)

این نسبت از تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام بدست می آید. نرخ بازده حقوق صاحبان سهام را نرخ بازده ارزش ویژه نیز می نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هریک ریال حقوق صاحبان سهام محاسبه می شود. همچنین رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت مشتریان، زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می شوند که نرخ بازده سرمایه گذاری از نرخ بهره سپرده ها بیشتر باشد. در این صورت، مازاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق صاحبان سهام کاهش می یابد.



۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)

این نسبت از تقسیم تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات بدست می آید. این نسبت بیان می کند هر چقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد. این نسبت در سال ۱۴۰۰ برابر ۲,۵٪ درصد بوده که در مقایسه با سال ۱۳۹۹ به میزان دو درصد کاهش داشته است.



۶-۵- سایر نسبت‌ها

سایر نسبت‌ها که نشان‌دهنده عملکرد بانک به ازای تعداد شعب و کارکنان می‌باشد به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۱۳۰,۳۴۷	۱۸۶,۰۷۹	۲۴۶,۹۳۵	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۴۴,۴۲۳	۷۵,۵۷۳	۹۸,۹۱۹	خالص درآمدهای عملیاتی به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۶,۶۹۶	۱۸,۶۳۵	۲۷,۳۳۲	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۸۴۳,۹۱۱	۱,۲۶۷,۲۷۳	۱,۷۵۱,۲۰۹	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۶۵۳,۰۹۵	۹۶۲,۵۱۰	۱,۳۸۲,۷۹۱	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۴,۱۴۱	۱۹,۹۶۶	۲۵,۸۲۰	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۷۲۶	۲,۰۰۰	۲,۸۵۸	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۹۱,۳۶۰	۱۳۵,۹۷۶	۱۸۳,۱۱۱	نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۷۰,۸۵۱	۹۹,۳۸۹	۱۴۴,۵۸۸	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)