

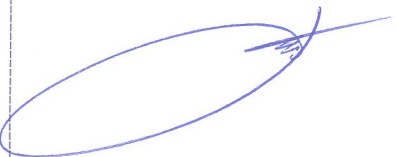
بانک سینا

گزارش تفسیری مدیریت

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۷

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، ۱۳۹۶/۲/۲۸، ۱۳۹۶/۹/۱۴ هیأت محترم سازمان به پیوست گزارش تفسیری مدیریت (تلفیقی گروه و شرکت اصلی) مربوط به دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۷ تقدیم می‌گردد. گزارش تفسیری مدیریت 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 ۱۳۹۷/۸/۱ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

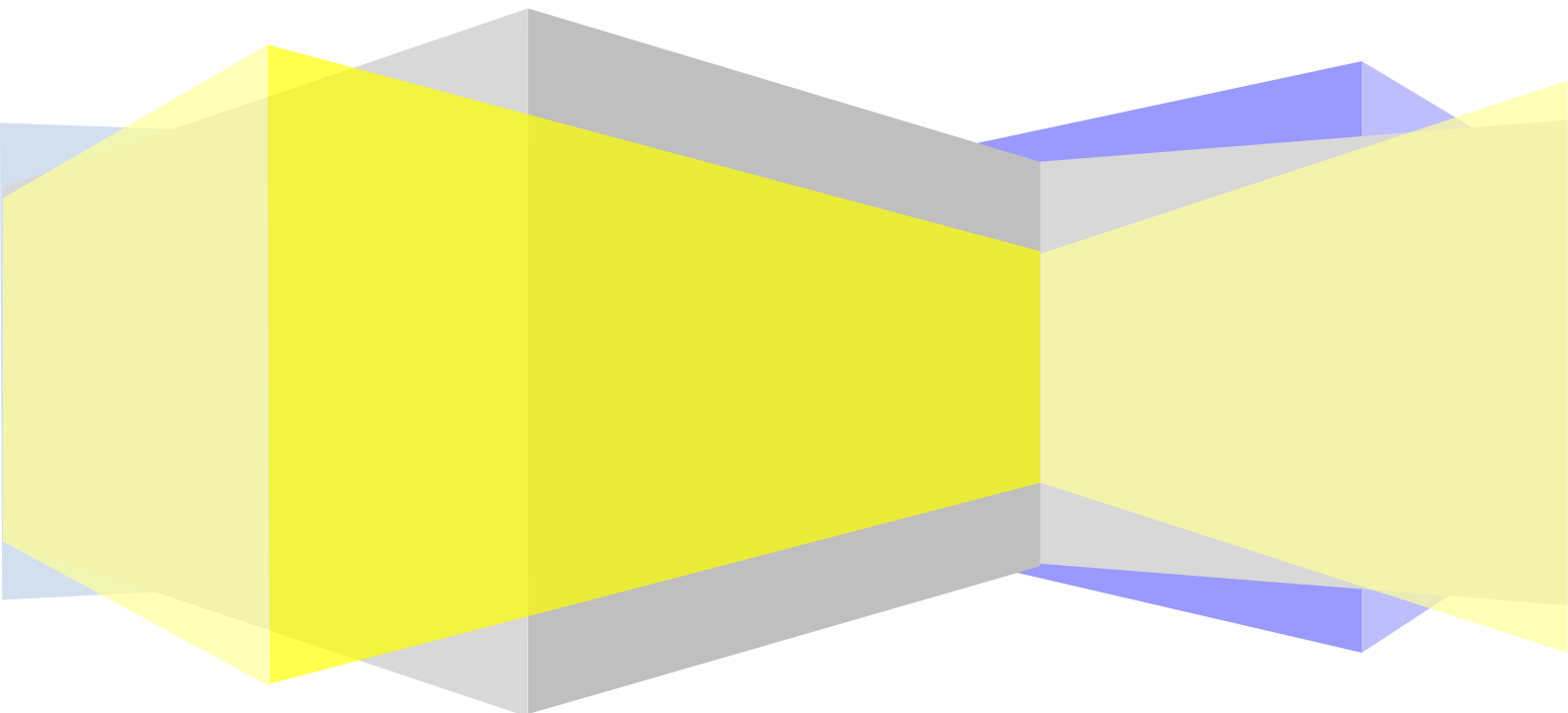
امضاء	نوع عضویت (موظف / غیر موظف)	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	غیر موظف	رئیس هیئت مدیره	محمد مخبر
	موظف	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	محمد رضا پیشرو
	موظف	عضو هیئت مدیره	قربان دانیالی
	موظف	عضو هیئت مدیره	محمد رضا ساروخانی
	موظف	عضو هیئت مدیره	علیرضا تقدیری
	موظف	عضو هیئت مدیره	غلامعباس نعمت‌اللهی



بانک سینا (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه سال ۱۳۹۷



فهرست

عنوان	صفحه
مقدمه	۱
بخش اول:	۲
۱- ماهیت کسب و کار	۲
۱-۱- معرفی صنعت بانکداری	۲
۱-۲- بازارهای اصلی و جایگاه بانک در آن بازارها	۲
۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا	۳
۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک	۳
۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن	۳
۱-۴- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار	۴
۱-۵- محیط حقوقی بانک	۶
۱-۶- ساختار سازمانی بانک	۷
۱-۷- معرفی اعضای هیأت مدیره	۸
۱-۸- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک	۱۰
بخش دوم:	۱۱
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۱
۲-۱- مدیریت ریسک	۱۴
۲-۲- مدیریت منابع انسانی	۱۴
بخش سوم:	۱۵
۳- مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط	۱۵
۳-۱- سرمایه انسانی	۱۵
۳-۲- جذب منابع	۱۶
۳-۳- ساختار بدهی‌ها	۱۶
۳-۴- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک	۱۷
۳-۴-۱- ریسک اعتباری	۱۸
۳-۴-۲- ریسک نقدینگی	۲۰
۳-۴-۳- ریسک عملیاتی	۲۱
۳-۴-۴- ریسک بازار	۲۳

صفحه	عنوان
۲۴	بخش چهارم:
۲۴	۴- نتایج عملیات، چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر
۲۴	۴-۱- نتایج عملیات:
۲۷	۴-۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۸	۴-۱-۲- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۸	۴-۱-۳- خالص دارایی های ثابت
۲۸	۴-۱-۴- سایر اقلام دارایی ها
۲۹	۴-۱-۵- سپرده ها
۳۳	۴-۱-۶- درآمدها
۳۳	۴-۱-۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی
۳۵	۴-۱-۶-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۳۵	۴-۱-۶-۳- درآمدهای کارمزد
۳۶	۴-۱-۶-۴- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۳۶	۴-۱-۶-۵- درآمدهای مشاع
۳۷	۴-۱-۶-۵-۱- ترکیب درآمدهای مشاع
۳۸	۴-۱-۷- هزینه ها
۳۸	۴-۱-۷-۱- هزینه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:
۴۰	۴-۱-۷-۲- هزینه کارمزد پرداختی
۴۰	۴-۱-۷-۳- هزینه های عمومی و اداری
۴۰	۴-۱-۷-۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۱	۴-۲- چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:
۴۱	۴-۲-۱- درآمدها
۴۱	درآمدهای مشاع
۴۱	۴-۲-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی
۴۱	۴-۲-۱-۲- سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی
۴۲	۴-۲-۱-۳- جایزه سپرده قانونی
۴۳	۴-۲-۱-۴- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۳	درآمدهای غیر مشاع
۴۳	۴-۲-۱-۴- سود تسهیلات اعطایی ارزی
۴۳	۴-۲-۱-۵- کارمزد دریافتی
۴۳	۴-۲-۱-۶- نتیجه معاملات ارزی
۴۴	۴-۲-۱-۷- سایر درآمدها
۴۴	۴-۲-۲- هزینه ها
۴۴	۴-۲-۲-۱- هزینه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری:
۴۴	۴-۲-۲-۲- هزینه کارمزد پرداختی:

صفحه	عنوان
۴۵	۳-۱-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:
۴۵	۴-۱-۲-۴- هزینه های عمومی و اداری:
۴۶	۳-۲-۴- منابع و مصارف
۴۶	۱-۳-۲-۴- مانده سپرده ها:
۴۶	۲-۳-۲-۴- مانده تسهیلات اعطایی:
۴۶	۳-۳-۲-۴- مانده سرمایه گذاری ها:
۴۶	۴-۳-۲-۴- مانده دارایی های ثابت و اموال تملیکی:
۴۷	بخش پنجم:
۴۷	۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد
۴۷	۱-۵- تسهیلات اعطایی به سپرده ها:
۴۸	۲-۵- نسبت بازده دارایی ها (ROA)
۴۹	۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)
۵۰	۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)
۵۰	۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)
۵۱	۶-۵- سایر نسبت ها:

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 پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۴ هیات 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 و ۱۳۹۶/۹/۱۴ هیات 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 پذیرفته‌شده 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 به‌طوری‌که در برخی کشورها بخش قابل‌توجهی 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، به‌کارگیری 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 هرکدام 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 کشش 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 بیست و یک بانک شامل سینا، کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، تجارت، ملت، صادرات،

سامان، پاسارگاد، قوامین، انصار، حکمت ایرانیان، 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 ۶۵-۱۹-۰۵ 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.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار و نیز مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، سرمایه بانک را طی چند مرحله، نهایتاً در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۸ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد 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 ذی ربط می باشد.

بانک سینا هم اکنون به عنوان یکی از بانکهای غیر دولتی با دارا بودن ۲۸۰ واحد بانکی (۲۵۷ شعبه و ۲۳ باجه مربوطه) 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 ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ 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 دارائیها
۱۳۹۴/۰۴/۲۸	۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی

لیست سهامداران عمده بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک						
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۷/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	۶۵	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۳/۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸
۲	موسسه بنیاد علوی	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷/۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷/۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰
۳	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه‌گذاری سینا	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶/۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶/۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۴۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۴/۷	-	-	-
۵	شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن	۲۹۱,۱۸۴,۴۸۲	۲/۹	۱۷۲,۹۹۰,۰۳۹	۱/۷	-
۶	شرکت سرمایه‌گذاری اهداف	۲۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۲/۸	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶/۷	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰
۷	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۹۵,۹۹۹,۴۴۵	۱/۹	۱۹۵,۹۹۹,۴۴۵	۲	۱۵۹,۴۳۹,۸۵۹
۸	شرکت بیمه سینا (سهامی عام)	-	-	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱/۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰
۱۰	شرکت سرمایه‌گذاری مدبران اقتصاد	-	-	۱۰۰,۹۰۰,۰۰۰	۱	-
۱۱	سایر	۸۷۷,۲۱۶,۸۱۵	۸/۸	۹۷۱,۶۵۷,۵۸۳	۹/۷	۱,۲۸۲,۱۰۷,۲۰۸
جمع		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

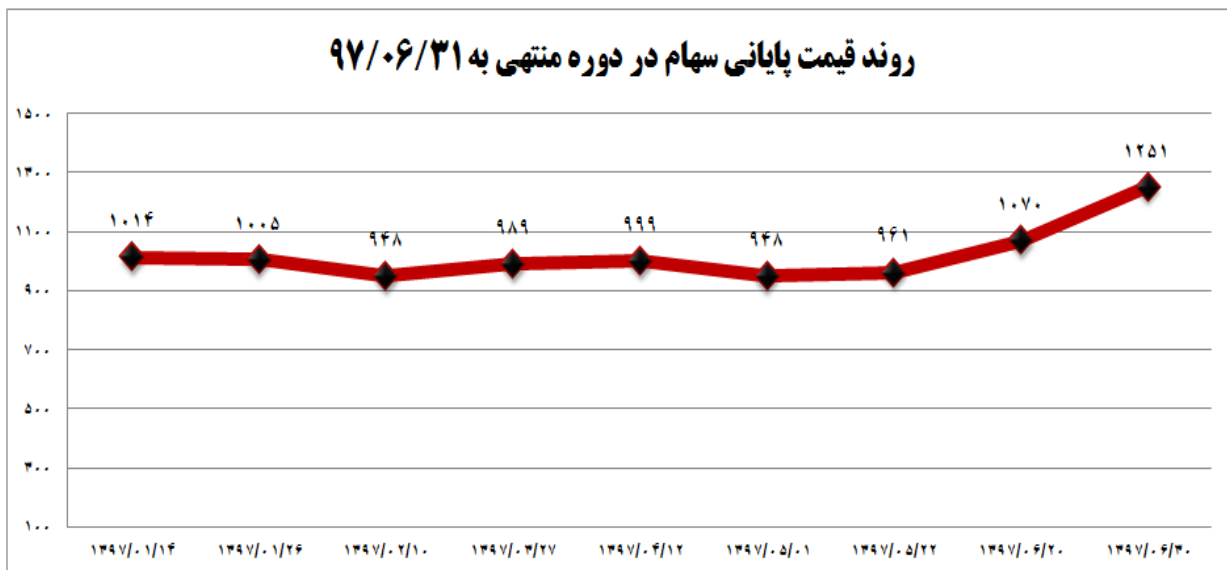
ج- معیار تأثیرگذاری شرکت بر بازار، انجام می‌شود.

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 و تابلوی فرعی 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)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۴۶,۵۶۲,۲۵۳	۲۳۹,۶۰۸,۴۳۴,۲۶۹	۲۳۰	۷,۴۷۷,۰۰۰	۱,۲۴۸	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۰۶۲,۴۵۸,۱۳۴	۴,۷۸۱,۵۴۹,۵۴۰,۸۵۱	۲۳۹	۱۸,۷۸۰,۰۰۰	۳,۱۳۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸۸۶,۱۶۵,۸۷۳	۱,۳۴۶,۴۷۵,۳۷۴,۶۹۵	۱۸۶	۱۱,۶۶۴,۰۰۰	۱,۹۴۴	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۶۸۶,۱۳۳,۲۲۷	۴,۰۳۶,۳۴۳,۵۵۳,۶۳۷	۲۳۲	۱۶,۷۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۰۱۳,۴۳۹,۶۹۲	۱,۳۱۲,۸۴۲,۴۰۹,۲۲۰	۱۵۴	۱۰,۱۸۰,۰۰۰	۱,۰۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۲,۴۱۵,۴۲۳	۳۷۹,۹۰۰,۳۲۶,۹۹۵	۹۳	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۳۶۵,۲۴۸,۹۱۰	۳۸۱,۸۲۳,۶۷۵,۰۴۹	۱۱۱	۱۲,۵۱۰,۰۰۰	۱,۲۵۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

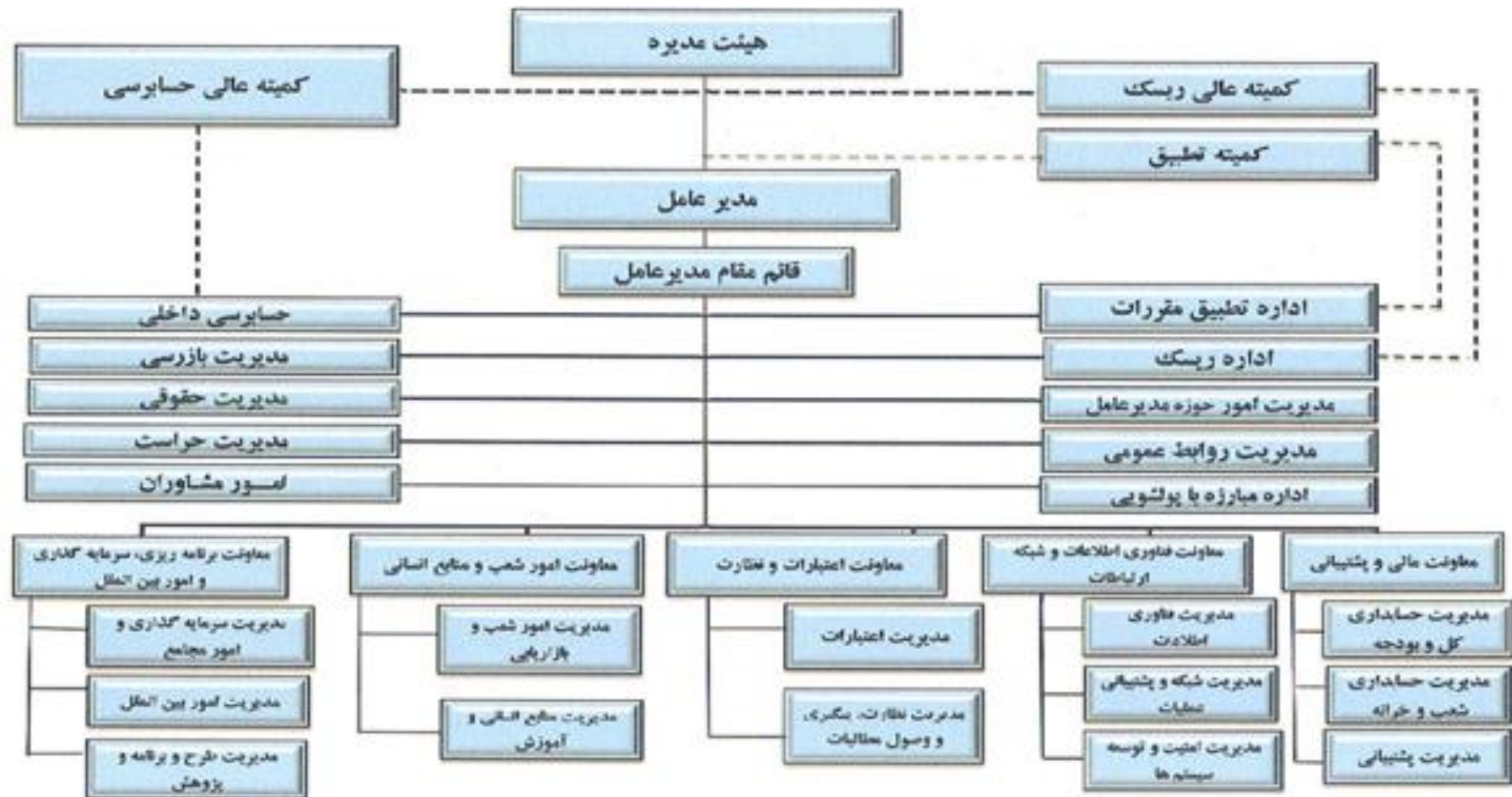
روند قیمت سهام بانک سینا در طی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ در نمودار زیر آمده است:



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 هیات مدیره بانک سینا به همراه شرح مختصری از سوابق اجرایی ایشان می پردازد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۱	محمد مخبر	دکترای مدیریت برنامه ریزی و توسعه اقتصادی	رئیس هیأت مدیره	✓ رئیس ستاد اجرایی فرمان امام
۲	محمدرضا پیشرو	لیسانس فنی مهندسی از دانشگاه صنعتی اصفهان	مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره	✓ مدیرعامل و نایب رئیس هیأت مدیره بانک سینا؛ ✓ مدیرعامل بانک صادرات ایران؛ ✓ مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره بانک صنعت و معدن؛ ✓ عضو هیأت مدیره بانک صادرات ایران؛ ✓ رئیس هیأت مدیره بانک صادرات PLC لندن؛ ✓ عضو هیأت مدیره فیوچر بانک بحرین؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت سینا دارو؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت توسعه مدیریت خوارزمی؛ ✓ عضو هیأت مدیره توسعه سرمایه و صنعت غدیر؛ ✓ ریاست هیأت عالی نظارت بر بانک ایران - اروپا (EIH)؛ ✓ عضو هیأت مدیره مؤسسه بانکهای توسعه ای آسیا و اقیانوسیه (ADFIAP)؛ ✓ عضو کمیته مدیریت مؤسسات مالی کشورهای اسلامی (ADFIMI)؛ ✓ رئیس هیأت مدیره بانک NEB بلاروس؛ ✓ تجربه کاری بیش از ۳۰ سال در نظام بانکی از جمله موارد فوق الذکر (در مشاغل مختلف شعبه ای و صف و مدیریتی)
۳	قربان دانیالی	فوق لیسانس مدیریت بازرگانی با گرایش مالی	عضو هیأت مدیره	✓ قائم مقام مدیرعامل بانک سینا؛ ✓ رئیس هیأت مدیره بانک صادرات ایران؛ ✓ مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره بانک صنعت و معدن؛ ✓ رئیس هیأت نظارت بانک تجاری ایران و اروپا (EIH)؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت های مختلف بورسی و غیر بورسی؛ ✓ عضو کمیته های مختلف در وزارت امور اقتصادی و دارایی؛ ✓ تجربه کاری بیش از ۳۰ سال در نظام بانکی از جمله موارد فوق الذکر (در مشاغل مختلف شعبه ای و صف و مدیریتی)؛ ✓ سابقه بیش از ۲۰ سال تدریس در دروس مدیریت مالی، بانکی و حسابداری در دانشگاه های مختلف؛

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۴	محمدرضا ساروخانی	لیسانس مدیریت بازاریابی استراتژیک	عضو هیأت مدیره	✓ ناظر مدیریت‌های طرح و برنامه و پژوهش، امور بین‌الملل و مدیریت‌های مناطق بانک سینا؛ ✓ مدیرعامل و رئیس و عضو هیأت مدیره بانک ملت؛ ✓ تجربه کاری بیش از ۳۰ سال در نظام بانکی-بانک ملت (مدیر امور اعتباری، مدیر امور ناحیه یک، رئیس اداره کل بازرسی و نظارت و موارد فوق‌الذکر)؛ ✓ عضو جامعه حسابداران رسمی؛ ✓ عضو کارگروه علمی همایش سالیانه مرکز آموزش بانکداری اسلامی؛ ✓ رئیس کارگروه بانکی ستاد ارتقای سلامت اداری و مبارزه با فساد (وزارت امور اقتصاد و دارایی)؛ ✓ عضو هیأت نظارت بانک ایران و اروپا؛ ✓ رئیس هیأت مدیره بانک PIB لندن؛ ✓ رئیس گروه مالی ملت؛ ✓ عضو هیأت تجدیدنظر رسیدگی به تخلفات اداری بانکی در وزارت امور اقتصاد و دارایی؛ ✓ عضو هیأت نظارت بانک ملت در کشور ارمنستان؛ ✓ عضو هیأت نظارت بانک ملت در استانبول؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت توسعه سینا؛
۵	غلام عباس نعمت‌اللهی	لیسانس مهندسی مکانیک از دانشگاه علم و صنعت ایران	عضو هیأت مدیره	✓ معاون مدیرعامل در حوزه اعتبارات و نظارت بانک سینا؛ ✓ عضو هیأت مدیره و معاون مدیرعامل بانک صنعت و معدن؛ ✓ عضو هیأت مدیره بانک صادرات استان کرمان، یزد و بوشهر؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت شیمیایی ایران؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت کاشی حافظ؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت سرمایه‌گذاری صنعت و معدن؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت صرافى صنعت و معدن؛ ✓ عضو هیأت مدیره شرکت گوهر کوه و تمپ؛ ✓ مسئول طرح و برنامه کمیته صنایع روستایی و مسئول واحد ماشین‌آلات کمیته کشاورزی وزارت جهاد سازندگی و استان سیستان و بلوچستان؛ ✓ تجربه کاری بیش از ۳۰ سال در نظام بانکی از جمله موارد فوق‌الذکر (در مشاغل مختلف شعبه‌ای و صف و مدیریتی)؛
۶	علیرضا تقدیری	فوق لیسانس حقوق تجارت بین‌الملل از دانشگاه تهران	عضو هیأت مدیره	✓ تجربه کاری به مدت حدود ۲۴ سال در نظام بانکی (در سمت‌های مختلف از کارشناسی تا مدیریت در حوزه حقوقی بانک سینا)، از جمله: ✓ دبیر هیأت عامل بانک سینا؛ ✓ ناظر بر مدیریت‌های حقوقی و مهندسی و پشتیبانی بانک سینا؛ ✓ رئیس هیأت مدیره شرکت توسعه سینا، عضو هیأت مدیره شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا؛ ✓ رئیس هیأت مدیره شرکت تعاونی سینا یاران نور ایرانیان؛ ✓ سوابق تدریس در زمینه‌های مختلف (آشنایی با حقوق بانکی، مبارزه با پولشویی و حقوق ثبت کاربردی)؛

۸-۱- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۱	کمیته عالی حسابرسی	اطمینان از درستی صورت‌های مالی، بررسی عملکرد و تعامل با حساب‌رسان مستقل و حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات.
۲	کمیته عالی مدیریت ریسک	نظارت بر شناسایی، ارزیابی و کنترل مدیریت ریسک.
۳	کمیته مدیریت نقدینگی	بررسی شرایط نقدینگی و اتخاذ تصمیم در مورد سیاست‌های جذب منابع یا اعطای تسهیلات و همچنین نحوه مدیریت دارایی و بدهی‌های بانک.
۴	کمیته مدیریت ریسک عملیاتی	نظارت، ارزیابی و کنترل مدیریت ریسک عملیاتی.
۵	کمیته مدیریت ریسک بازار	شناسایی عوامل بحران‌زا و تدوین سیاست‌ها و نظارت، ارزیابی و کنترل آن تا حد امکان.
۶	کمیته مدیریت ریسک اعتباری	نظارت، ارزیابی و کنترل مدیریت ریسک اعتباری با اتخاذ تصمیم در مورد سیاست‌های اعطای تسهیلات.
۷	کمیته مدیریت تطبیق	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها.
۸	کمیته حاکمیت شرکتی	ایجاد استانداردها و محدودیت‌های هدفمند جهت هدایت و کنترل بانک جهت حفظ منابع تمام ذینفعان.
۹	کمیته عالی مبارزه با پولشویی	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها و پیشگیری و مبارزه با پولشویی.
۱۰	کمیته عالی امنیت	بررسی و تحلیل وضعیت موجود و هدایت و نظارت بر تدوین پیش‌نویس پیشنهادی خط و مشی‌ها، رویه‌ها و سیاست‌های بانک در زمینه امنیت فناوری اطلاعات.
۱۱	کمیسیون معاملات	تصمیم‌گیری در مورد خرید و فروش ملک و معاملات کلان طبق آئین‌نامه معاملات.
۱۲	کمیته‌های اعتباری (شعبه، منطقه، مرکز و عالی)	بررسی و اتخاذ تصمیم در مورد پیشنهاد‌های اعتباری و ارائه نظر مشورتی در خصوص تغییر یا تنظیم سیاست‌های اعتباری بانک.
۱۳	کمیته انضباط کار کارکنان	رسیدگی به تخلفات اداری کارکنان.
۱۴	کمیته پیگیری و وصول مطالبات	تصمیم‌گیری در خصوص تعیین تکلیف مطالبات غیر جاری در چارچوب حدود اختیار
۱۵	کارگروه جایگاه رقابتی و توسعه بازار	بررسی مستمر بازار و تدوین سیاست‌ها جهت حفظ و ارتقا جایگاه بانک در بین رقبای در راستای اهداف کلان بانک.
۱۶	کمیته تبلیغات	ارائه نقطه نظرات تخصصی در ارتباط با موضوعات و کلیات تبلیغات در چارچوب برنامه‌های مصوب مدیریت روابط عمومی
۱۷	کمیته املاک و سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی	تصمیم‌گیری در خصوص توقیف/عدم توقیف اموال، توصیف اجمالی، تعیین محل نگهداری اموال موردنظر و همچنین ارائه پیشنهاد به هیأت مدیره در خصوص فروش اموال تملیکی و شرایط فروش این اموال
۱۸	کمیته ارزیابی متوازن (BSC)	ارزیابی عملیات عملکرد سازمان و ایجاد چارچوب جهت مدیریت استراتژیک.
۱۹	کمیته‌های استخدام و انتصاب	- انتصاب روسا و معاونین ادارات ستادی، حوزه‌ها و سرپرستی مناطق؛ - انتصاب رئیس و معاون شعبه؛ - تطبیق و پذیرش مدارک تحصیلی؛ - تغییر سمت به کارشناسی در موارد انتقال کارکنان از شعبه به ستاد؛
۲۰	کمیته راهبردی آموزش	تصویب راهکارهای کلی و سیاست‌های بانک در حوزه منابع انسانی و آموزش و اتخاذ تصمیم در مورد نقشه تعالی و توانمندسازی سرمایه‌های انسانی؛ دریافت نتایج و بازخورد فعالیت‌های مرتبط با سرمایه‌های انسانی؛ نظارت بر پیشرفت پروژه‌های مرتبط با سرمایه‌های انسانی
۲۱	هیأت امناء مراکز تفریحی و رفاهی	بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص رفاه کارکنان و خارج از دستورالعمل‌های مصوب رفاهی کارکنان
۲۲	کمیته وام کارکنان (موارد خاص)	بررسی و تصمیم‌گیری در خصوص موارد خاص و خارج از دستورالعمل‌های مصوب وام و تسهیلات اعطایی به کارکنان و همچنین پرداخت‌های حمایتی
۲۳	کمیته مدیریت بحران خدمات فناوری اطلاعات	شناسایی عوامل بحران‌زای بیرونی و درونی و تدوین سیاست‌های موردنیاز برای مقابله و پیشگیری از بروز شرایط بحرانی و فراهم آوردن آمادگی‌های لازم جهت مقابله با شرایط بحرانی وقوع یافته در موارد اعم از زلزله، سیل، حملات سایبری و...

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، نسبت به سودآوری بیشتر 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 لازم‌الاجرا 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 انجام‌شده در رعایت ماده ۱۶ آن قانون، موردپذیرش 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.
- بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز می‌باشند تا سقف ۲۰ درصد سرمایه پایه خود را بر اساس دستورالعمل شماره ۹۶/۶۱۲۷۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۱ بانک مرکزی ج.ا.ی در شرکت‌های مرتبط با فعالیت بانکی که بر اساس ضوابط بانک مرکزی تعیین می‌شوند سرمایه‌گذاری نمایند. با توجه به ابلاغ دستورالعمل مذکور و الزام بانک به رعایت آن و همچنین میزان سرمایه‌گذاری بانک در شرکت‌های مذکور، کلیه راهکارها در دست بررسی می‌باشد تا با لحاظ نمودن منافع بانک و سهامداران از منظر سودآوری، اقدامات لازم صورت پذیرد.

ب) راهبرد های 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 ارزش های 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 بنگاه های 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 باهدف 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.
- افزایش روابط کارگزاری با بانک های معتبر جهانی و انجام مرادوات بین المللی نیز از اولویتهای بانک سینا می باشد با تداوم این روند در سال های آتی نیز شرایط به مراتب بهتری برای فعالان اقتصادی کشورمان فراهم خواهد شد در همین راستا با هماهنگی هایی که با وزارت اقتصاد، ایالت باورای آلمان انجام شده، امید است با طی فرایندهای قانونی شاهد افتتاح نخستین شعبه خارجی بانک در شهر مونیخ باشیم.
- 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 (CFR) 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 در کنار یکی دیگر از بانکها 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 تفاهم نامه هایی با استانداری ها، معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری و بنیاد علوی اقدام به اعطای تسهیلات در قالب طرح های اشتغال زایی در مناطق محروم کشور نموده، همچنین با انعقاد تفاهم نامه ای جداگانه با کمیته امداد امام خمینی (ره) اقدام به اعطای تسهیلات به مددجویان آن کمیته در قالب طرح های اشتغال زایی 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 طرح ها و پروژه ها، اعطای تسهیلات به طرح های اشتغال زا، ساخت مدرسه، مشارکت در احداث بیمارستان، کمک به زلزله زدگان اخیر در استان کرمانشاه، اهداء آمبولانس به بیمارستان ها و درمانگاه های مناطق کمتر توسعه یافته و محروم در تحقق مسئولیت اجتماعی نیز موفق بوده است.
- بانک سینا با توجه به تلاش هایی که در سال جاری انجام گرفته، چشم انداز روشن و قابل دسترسی پیش رو دارد و مصمم است ضمن عبور از چالش ها، بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیر جاری و افزایش بهره وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیر مشاع شاهد رشد و تنوع حوزه های فعالیت بانک و خدمت رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.
- بانک سینا فصل جدید را در حوزه خدمات بانکی کشور گشوده و در تلاش است سطح عملیات بانکی را که با فعالیت بانک های خصوصی ارتقای قابل توجهی یافته و به مرزهای تخصصی بالاتر و هم تراز با آخرین استانداردهای بانکداری در سطح بین المللی ارتقاء دهد. بانک برای نیل به مأموریت و چشم انداز خود، استراتژی های مشخصی را هم در سطح کلان و هم در سطح عملیاتی اتخاذ کرده است. مدیریت ارشد بانک اطمینان دارد که با تحقق این استراتژی ها خواهد توانست اهداف مورد نظر را به بهترین نحو محقق کند.

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.
- شناسایی بازارهای مختلف و نحوه تأثیرگذاری آن‌ها بر تصمیمات کلان بانک و مدیران ارشد.
- ارائه گزارش‌های مورد نیاز بانک مرکزی جهت شفافیت بیشتر مالی.
- 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

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

- نصب و استقرار سیستم جامع منابع انسانی در زیر سیستم‌های کارگزینی
- بازنگری طرح طبقه‌بندی مشاغل بانک.
- آموزش در حین خدمت کارکنان بانک سینا، در دوره‌های آموزشی مختلف (سلامت و هوش معنوی، مدیریت دانش و نوآوری، فرهنگ مشتری مداری، مدیریت عملکرد و...).
- تهیه و تدوین و پیاده‌سازی نظام جامع (Master Plan) آموزش کارکنان بانک سینا.
- بررسی و امکان‌سنجی استفاده از سیستم‌های آموزش از راه دور LMS و آزمون ساز QBQG و پیاده‌سازی و استقرار سیستم جامع آموزشی آرنگ.
- نهادینه نمودن فرهنگ مشتری مداری.
- طراحی و اجرای الگوی شایستگی‌ها و رفتار حرفه‌ای.
- بازنگری و اصلاح نظام مدیریت عملکرد.
- پیاده‌سازی مدیریت دانش.
- پایش و ارتقاء مستمر و رضایت ذینفعان به وسیله نظرسنجی‌های مستمر.

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. بانک‌ها به‌عنوان مهم‌ترین مؤسسات خدماتی در صنعت 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 ۱۳۹۴ تا پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

نیروی انسانی به تفکیک محل خدمت	پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
شعب	۱,۶۸۹	۱,۶۶۹	۱,۷۰۸	۱,۷۰۸
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۷۱۱	۶۹۶	۷۱۳	۷۱۶
تعداد کل نیروی انسانی بانک	۲,۴۰۰	۲,۳۶۵	۲,۴۲۱	۲,۴۲۴
شرکت توسعه سینا	۴۲	۴۴	۵۹	۶۸
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۲۶	۲۱	۱۰	۰
شرکت صرافی سینا	۱۰	۹	۸	۷
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۷	۱	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۰	۰	۰	۰
تعداد کل نیروی انسانی شرکت‌های فرعی	۸۵	۷۵	۷۷	۷۵
تعداد کل نیروی انسانی	۲,۴۸۵	۲,۴۴۰	۲,۴۹۸	۲,۵۰۵

۲-۳- جذب منابع

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

- ۱- سپرده‌گذاری مشتریان حقوقی و افراد وابسته به آن‌ها شامل صاحبان عمده سهام، مدیران و سایر کارمندان 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؛

این موضوع قابل‌ذکر 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. لیکن انتقال بخشی از سپرده‌ها به سمت کاهش سپرده‌های بلند مدت گردیده است.

در بازار تسهیلات بین‌بانکی، سیاست‌های بانک مبنی بر پرداخت تسهیلات به عموم و محدودیت فعالیت در بازار بین‌بانکی بوده است.

۳-۳- ساختار بدهی‌ها

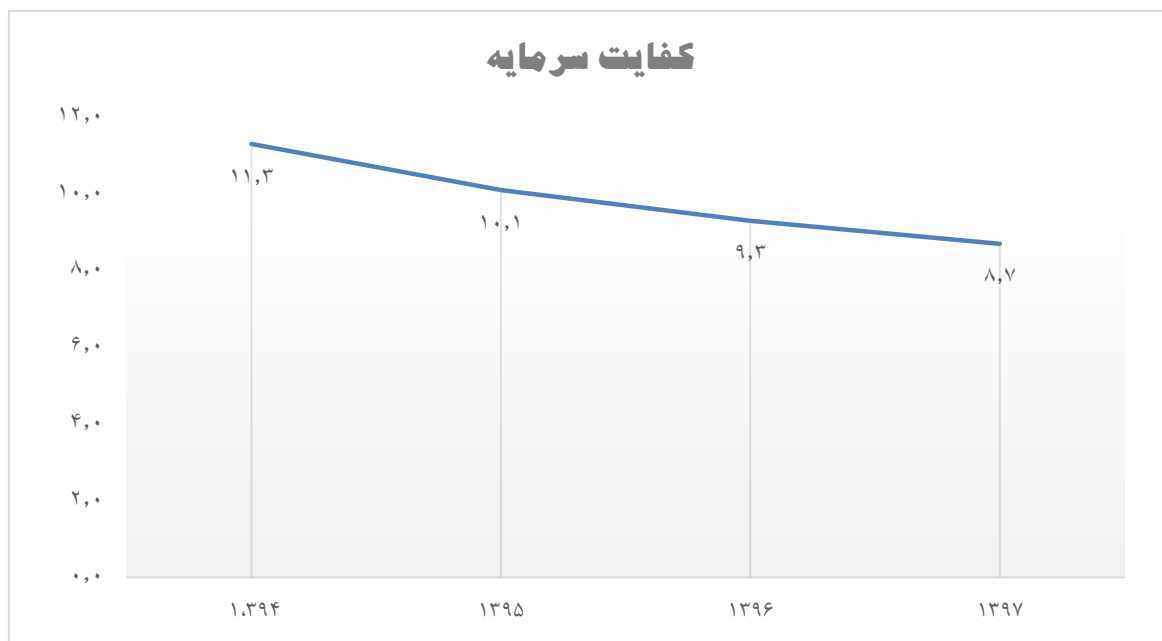
در پایان شش‌ماهه اول سال ۱۳۹۷ ساختار بدهی‌های بانک به شرح زیر است:

سهم از کل بدهی‌ها (درصد) پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	بدهی
۰٪	بدهی به بانک مرکزی
۰٫۸٪	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۴٫۲٪	سپرده‌های دیداری
۰٫۸٪	سپرده‌های قرض‌الحسنه و پس‌انداز
۷۸٫۳٪	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱٫۹٪	سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۴٪	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 ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ی. مبنی بر تغییر در آیین نامه کفایت سرمایه، بانک سینا در حال پیاده‌سازی محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای نوین نظارت بانکی و اسناد بال ۲ و ۳ منتشره کمیته نظارت بانکی بال می‌باشد که گامی مهم و مؤثر در راستای کاهش فاصله میان استانداردهای نظارتی بانک با استانداردهای روز بین‌المللی می‌باشد که زمینه‌ای برای افزایش سطح ثبات و استحکام بانک است.

نسبت کفایت سرمایه بانک سینا طی سال‌های اخیر به شرح زیر می‌باشد:

سال	درصد
۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۸,۷
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۹,۳
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۰,۱
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۱,۳



۴-۳- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک

بانک سینا بر اساس بخشنامه شماره مپ/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 دارائی‌ها عمل می‌گردد. همچنین در اعتبارسنجی مشتریان مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه و وثایق استفاده می‌شود. به همین منظور استقرار سیستم رتبه‌بندی اعتباری نیز برای سنجش احتمال نکول مشتریان در دست اجرا است. 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، ازجمله 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. اداره ریسک موظف به تهیه و ارائه گزارش‌های مدیریت ریسک اعتباری در فواصل مختلف زمانی می‌باشد و به عنوان دبیر کمیته ریسک اعتباری موظف به پیگیری مصوبات کمیته است. واحد مدیریت اعتبارات موظف به اجرای مصوبات اعتباری کمیته ریسک اعتباری و کمیته عالی مدیریت ریسک می‌باشد.

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک سینا به شرح زیر می‌باشد:

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲۰۰ میلیون ریال تا ۱۰ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) بر اساس درجه منطقه از ۲ میلیارد ریال تا ۴۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۴۵ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.

➤ کمیته عالی اعتبارات، تسهیلات تا مبلغ ۵۰ میلیارد ریال، (مدیرعامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات) و در مورد ضمانت نامه ها تا مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال.

➤ هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنا بر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

یکی از مهم ترین ریسک های بانک در بخش ریسک اعتباری، امکان بروز تمرکز در یک یا چند بخش اقتصادی، در یک یا چند عقد و یا جهت گیری در اعطای تسهیلات داخلی یا خارجی می باشد. لذا به منظور جلوگیری از بروز ریسک تمرکز اعتباری در بانک، طی بازه های زمانی مختلف، وضعیت و سهم تسهیلات اعطایی به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی، داخلی یا خارجی بودن آن ها و به تفکیک عقود پرداختی، مورد پایش و کنترل مستمر قرار می گیرد تا قبل از تبدیل شدن احتمالی چالش به بحران، تصمیمات مناسب (به طور مثال تغییر در حدود اعتباری) جهت حذف یا کاهش ریسک ها اتخاذ گردد. در نهایت با توجه به این تصمیمات و سیاست ها و اعمال آن ها، ترکیب تسهیلات اعطایی شکل می گیرد.

استقرار نظام رتبه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی در بانک می تواند ریسک اعتباری را کاهش دهد، زیرا با وجود نظام فوق دقت و سرعت سنجش اعتبارات بانک افزایش می یابد و تمامی مشتریان حقیقی و حقوقی بانک بر اساس رتبه اعتباری مورد ارزیابی قرار می گیرند. رویکرد رتبه بندی داخلی در حال حاضر در بانک سینا در حال پیاده سازی می باشد. البته لازم به ذکر است که این رویکرد مربوط به رهنمودهای بال می باشد که زمان پیاده سازی آن بر اساس الزامات کمیته بال برای کشورهای غیر عضو، سال ۲۰۱۹ می باشد اما بانک سینا به صورت داوطلبانه اقدام به پیاده سازی آن و فراهم نمودن ساختارهای لازم نموده، به طوری که در بانک ریسک هر مشتری و هر پرونده اعتباری مورد سنجش و ارزیابی قرار می گیرد. به عنوان مثال در خصوص مشتریان حقوقی بر اساس فعالیت شرکت، اساسنامه، آخرین وضعیت صورت های مالی، درصد فروش، دیون، نسبت جاری، نسبت آنی، نسبت مالکانه و ... ریسک مشتری شناسایی شده و سپس بر اساس این موارد، نوع وثیقه و میزان پیش پرداخت مشخص می گردد. لازم به ذکر است پس از تهیه گزارش کارشناسی و بازدید، کمیته اعتبارات با توجه به اهلیت به بررسی پرونده اعتباری می پردازد. فرایند اعتبار سنجی در بانک سینا به شرح زیر است:

- تکمیل فرم های درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل و کنترل و تطبیق مدارک با مندرجات فرم.
- مدارک ارائه شده توسط متقاضیان که مرتبط با صورت های مالی، میزان دارائی ها و ... می باشد.
- ارزیابی کارشناسی.
- استعلام از بانک اطلاعات بانک مرکزی و شرکت رتبه بندی اعتباری.
- اعتبارسنجی مشتریان با در نظر گرفتن مسائلی چون، اهلیت، شرایط، سرمایه، وثایق و ... صورت می پذیرد.
- طرح و تصمیم گیری 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 می باشد. لذا بانک با مدیریت نقدینگی مناسب به دنبال جلوگیری از ضرر و زیان و مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی های که بانک روی آن ها کنترل دارد، می باشد. به منظور پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه، بانک به دنبال متنوع سازی بدهی ها جهت کاهش ریسک نقدینگی و تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب می باشد. در این خصوص طی مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته فرعی مدیریت ریسک نقدینگی نیز تشکیل شده و گزارش های ادواری توسط واحد ریسک، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیئت عامل و کمیته عالی مدیریت ریسک قرار می گیرد. در این گزارش های مدل شکاف نقدینگی بر اساس سررسید نردبانی تسهیلات و سپرده ها، نسبت های نقدینگی و نقدینگی لازم جهت پوشش نقدینگی در معرض ریسک محاسبه شده و بر اساس نتایج حاصله اتخاذ تصمیم می گردد.

بانک سینا به منظور ارائه مدل مناسب برای مدیریت ریسک نقدینگی، اقدام به بررسی روش ها و مدل های اندازه گیری نموده است. بانک سینا به دنبال پایش وضعیت مازاد یا کسری نقدینگی خود به صورت روزانه، هفتگی و ماه های آتی می باشد و به این منظور توجه ویژه ای به انطباق سررسید دارایی ها و بدهی ها و شکاف نقدینگی در دوره های آتی می نماید. سیاست ها و خط مشی های 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 نقدینگی هایی که بانک روی آن ها 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.

در حال حاضر وظیفه تهیه گزارش های مربوط به ریسک نقدینگی به عهده اداره ریسک بوده و گزارش های ادواری توسط اداره مذکور، تهیه و در اختیار مدیر عامل، هیئت عامل و کمیته عالی ریسک قرار می گیرد. کمیته فرعی ریسک نقدینگی در بانک سینا، جهت پایش نقدینگی بانک، به صورت ماهانه با همکاری مدیریت های حسابداری کل و بودجه و حسابداری شعب و خزانه مورد بررسی قرار می گیرد.

بانک در شرایط بحرانی می تواند با جلوگیری از اعطای تسهیلات جدید، نقد کردن سرمایه گذاری ها یا اوراق بهادار سازی دارایی ها، استقراض از سیستم بانکی و فروش مطالبات غیر جاری به شرکت های فعال در این حوزه با بحران مقابله نماید. در خصوص سپرده های روزشمار با توجه به این که حجم کمتری از سپرده های بانک را شامل می شود، حتی در صورت کاهش ۱۰ درصدی نیز، بانک دچار مشکل نخواهد شد.

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، کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی در بانک تشکیل شده است 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 و شعب، به طور مستمر اقدام می‌گردد. در این خصوص فرآیندهای لازم جهت ممانعت از بروز خطاهای عمدی و سهوی تدوین شده است. همچنین در واحد ریسک بانک، سناریوهای احتمالی بر اساس شرایط بحرانی تحلیل می‌گردد و در صورت نیاز تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک برحسب موضوعات مربوطه اتخاذ می‌شود. به منظور بررسی ریسک عملیاتی در حوزه‌های منابع انسانی و فناوری اطلاعات، از ماتریس ریسک عملیاتی مشتمل بر میزان شدت و احتمال استفاده می‌شود. 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 در این حوزه، اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی در حوزه‌هایی از قبیل منابع انسانی و فناوری اطلاعات با توجه به اهمیت زیاد آن‌ها، در سرلوحه گزارش‌های این بخش قرار گرفته است.

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.

پیرو مصوبه کمیته عالی مدیریت ریسک مبنی بر تشکیل کمیته فرعی مدیریت ریسک عملیاتی، تمامی ریسک‌های عملیاتی در جلسات این کمیته مورد کنترل قرار می‌گیرد و مصوبات این جلسه به شرح زیر می‌باشد:

۱- گزارش شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی مربوط به واحدهای اعتبارات، مالی، خزانه، منابع انسانی و فناوری اطلاعات به تفکیک "فرآیندها و روش‌ها"، "فعالیت‌های درون سازمان"، "اختلالات کاری و نواقص سیستم" و "رخدادهای مربوط به خارج سازمان" مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار گرفت.

۲- مقرر گردید که در واحد اعتبارات به منظور بهبود فرآیندها و روش‌های اعتبارسنجی مشتریان به صورت مکانیزه، تهیه نرم‌افزار رتبه بندی مشتریان مورد بررسی و پیشنهاد آن از طریق کمیته عالی مدیریت ریسک به هیئت مدیره ارائه و بانک در حال بررسی و بازدید نرم‌افزارهای شرکت‌های فعال در این حوزه می‌باشد.

۳- به منظور پوشش ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده در واحد منابع انسانی، مقرر گردید که برنامه زمان‌بندی جهت حذف یا کاهش این ریسک‌ها تدوین شده و در صورت نیاز مجوزهای لازم از هیأت عامل اخذ گردد.

جهت پیش‌گیری از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی تدوین فرآیندهای لازم در حال انجام است که می‌تواند مانع بروز خطاهای عمدی و سهوی گردد. در شرایط بحرانی و اتخاذ تصمیمات مناسب در جلسات کمیته عالی مدیریت ریسک برحسب موضوعات مربوطه، می‌باشد.

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. بانک جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی، اقدام به تشکیل کمیته ریسک عملیاتی نموده که وظیفه تدوین و بروز رسانی فرآیندهای مرتبط با فعالیت‌های جاری و خطاهای احتمالی را به عهده دارد. 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 می باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی ها 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 می شود:

- ✓ تغییر ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانک در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی
- ✓ تغییر نرخ سود سپرده ها 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 ۱۳۹۵ تا پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه				
عملکرد عملیاتی				
سال ۱۳۹۵	پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶	پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملکرد مالی
۵,۴۶۲,۸۸۳	۲,۶۶۳,۴۱۰	۵,۶۱۸,۴۹۳	۳,۳۹۲,۵۲۸	خالص درآمدهای عملیاتی
۱,۵۹۵,۷۶۱	۸۶۶,۶۹۶	۱,۵۲۳,۹۸۵	۶۸۳,۲۴۳	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۳۱	۸۹	۱۱۵	۵۵	سود پایه هر سهم - ریال
				وضعیت مالی
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۴۸,۹۹۵,۰۳۸	۱۵۳,۲۵۰,۶۱۵	۱۶۲,۱۱۸,۱۷۸	۱۷۰,۵۲۴,۱۶۵	سپرده های مشتریان
۱۲,۹۲۷,۱۸۹	۱۳,۰۹۲,۹۳۶	۱۲,۹۸۲,۶۲۲	۱۳,۰۸۶,۶۱۶	حقوق صاحبان سهام
۷,۹٪	۷,۵٪	۷,۲٪	۶,۹٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
				نسبت های عملکرد
۹,۴٪	۱۳,۲٪	۸,۵٪	۸,۰٪	نسبت های بازده
				بازده حقوق صاحبان سهام
۰,۹٪	۱,۰٪	۰,۸٪	۰,۷٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۰,۷٪	۱,۰٪	۰,۶٪	۰,۶٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
				نسبت های پوشش ریسک اعتباری
۱۵,۹٪	۹,۷٪	۱۴,۷٪	۲۳,۳٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
				نسبت های کارایی
۸۱,۳٪	۸۱,۱٪	۷۹,۸٪	۷۶,۲٪	نسبت های هزینه های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
				درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
۲۰,۷٪	۲۱,۳٪	۲۲,۵٪	۲۷,۵٪	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها
۱۴,۳٪	۱۴,۳٪	۱۷,۱٪	۱۵,۹٪	خالص درآمد کارمزدها

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی				
عملکرد عملیاتی				
سال ۱۳۹۵	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۳۲,۸۶۴	۲,۳۷۸,۴۲۱	۵,۲۵۲,۷۹۶	۳,۶۵۴,۵۱۶	عملکرد مالی
۱,۶۰۶,۲۵۰	۶۰۵,۴۰۱	۱,۰۹۸,۲۷۷	۸۴۹,۵۷۸	خالص درآمدهای عملیاتی
۱۳۱	۶۱	۷۰	۷۰	سود خالص قبل از کسر مالیات
				سود پایه هر سهم
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۳,۶۲۳,۲۰۲	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	وضعیت مالی
۱۴۹,۳۹۳,۴۳۶	۱۵۳,۸۹۸,۰۴۵	۱۶۳,۱۰۶,۳۹۸	۱۷۱,۵۰۵,۸۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۳,۲۶۱,۸۲۳	۱۳,۲۳۸,۰۶۵	۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۳,۴۰۹,۶۷۹	سپرده‌های مشتریان
۸,۰٪	۷,۹٪	۷,۴٪	۷,۰٪	حقوق صاحبان سهام
				متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
۹,۵٪	۹,۱٪	۵,۳٪	۱۰,۶٪	نسبت‌های عملکرد
۰,۹٪	۰,۷٪	۰,۶٪	۰,۹٪	نسبت‌های بازده
۰,۸٪	۰,۷٪	۰,۴٪	۰,۷٪	بازده حقوق صاحبان سهام
				بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
				بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
۱۶,۰٪	۱۰,۹٪	۱۷,۶٪	۲۳,۴٪	نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری
				نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۸۱,۳٪	۸۲,۸٪	۸۰,۹٪	۷۴,۹٪	نسبت‌های کارایی
۲۰,۶٪	۱۹,۰٪	۲۱,۰٪	۲۹,۶٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۱۴,۰٪	۱۶,۱٪	۱۸,۴٪	۱۴,۴٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
				خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها
				خالص درآمد کارمزدها

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

گروه								
وضعیت مالی								
شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	۶۹,۳	۵,۷	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶۹	۵,۹	۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۶۹,۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹,۴۲۵,۳۵۴	۴,۹	(۲,۱)	۹,۶۲۹,۰۱۳	۵,۲	۱۴,۷	۸,۳۹۶,۸۴۶	۴,۹
دارایی‌های ثابت	۵,۰۰۱,۷۸۰	۲,۶	۰,۳	۴,۹۸۸,۲۳۶	۲,۷	۸,۸	۴,۵۸۵,۳۰۲	۲,۷
سپرده قانونی	۱۸,۰۳۷,۳۳۶	۹,۳	۳,۹	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۹,۵	۱۵,۷	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۸,۷
سایر دارایی‌ها	۲۶,۸۳۴,۹۰۴	۱۳,۹	۷,۷	۲۴,۹۰۸,۹۲۷	۱۳,۶	۱	۲۴,۶۶۲,۲۴۲	۱۴,۳
جمع دارایی‌ها	۱۹۳,۲۷۴,۱۴۸	۱۰۰	۵,۳	۱۸۳,۵۷۷,۶۴۷	۱۰۰	۶,۶	۱۷۲,۲۳۷,۶۴۷	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:								
سپرده‌های مشتریان	۱۷۰,۵۲۴,۱۶۵	۸۸,۲	۵,۲	۱۶۲,۰۱۸,۱۷۸	۸۸,۳	۸,۸	۱۴۸,۹۹۵,۰۳۸	۸۶,۵
سایر بدهی‌ها	۹,۶۶۳,۳۶۷	۵	۱۴	۸,۴۷۶,۸۴۷	۴,۶	(۱۷,۸)	۱۰,۳۱۵,۴۲۰	۶
جمع بدهی‌ها	۱۸۰,۱۸۷,۵۳۲	۹۳,۲	۵,۶	۱۷۰,۵۹۵,۰۲۵	۹۲,۹	۷,۱	۱۵۹,۳۱۰,۴۵۸	۹۲,۵
ج) حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸
اندوخته قانونی	۲,۷۵۵,۸۶۹	۱,۴	۴,۰	۲,۶۵۰,۹۳۲	۱,۴	۰,۷	۲,۶۳۲,۶۶۵	۱,۵
سود انباشته	۹۷۴,۸۳۷	۰,۵	۱۴,۸	۸۴۸,۸۰۱	۰,۵	۱۷,۵	۷۲۲,۳۹۴	۰,۴
سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۶,۰۰۰	۰	۰	۲۶,۰۰۰	۰	۰	۲۶,۰۰۰	۰
سهام شرکت اصلی نزد شرکت‌های فرعی	(۶۷۰,۱۹۶)	(۰,۳)	۲۳,۴	(۵۴۳,۲۱۵)	(۰,۳)	۱۹,۷	(۴۵۳,۹۷۲)	(۰,۳)
سهام اقلیت	۱۰۶	۰	۱,۹	۱۰۴	۰	۲	۱۰۲	۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۰۸۶,۶۱۶	۶,۸	۰,۸	۱۲,۹۸۲,۶۲۲	۷,۱	۰,۴	۱۲,۹۲۷,۱۸۹	۷,۵
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۹۳,۲۷۴,۱۴۸	۱۰۰	۵,۳	۱۸۳,۵۷۷,۶۴۷	۱۰۰	۶,۶	۱۷۲,۲۳۷,۶۴۷	۱۰۰

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

شرکت اصلی									
وضعیت مالی									
شرح	یادداشت	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۵	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:									
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴-۱-۱	۱۳۳,۹۷۴,۷۸۴	۶۹,۱	۵,۷	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶۸,۷	۵,۹	۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۶۹,۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴-۱-۲	۷,۷۹۵,۷۹۹	۴	۳۹,۳	۵,۵۹۵,۶۰۷	۳	(۱۰,۸)	۶,۲۷۲,۹۸۷	۳,۶
دارایی‌های ثابت	۴-۱-۳	۴,۹۳۲,۶۲۴	۲,۵	۱	۴,۸۸۳,۱۳۴	۲,۶	۷,۹	۴,۵۲۶,۱۳۹	۲,۶
سپرده قانونی		۱۸۰,۳۷۰,۳۲۶	۹,۳	۳,۹	۱۷۰,۳۵۵,۰۲۴	۹,۴	۱۵,۷	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۸,۷
سایر دارایی‌ها	۴-۱-۴	۲۹,۱۰۴,۸۶۱	۱۵	(۲,۵)	۲۹,۸۴۷,۰۶۸	۱۶,۲	۸,۸	۲۷,۴۳۸,۲۶۹	۱۵,۹
جمع دارایی‌ها		۱۹۳,۸۴۵,۳۹۴	۱۰۰	۵,۱	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۰۰	۶,۷	۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:									
سپرده‌های مشتریان	۴-۱-۵	۱۷۱,۵۰۵,۸۳۰	۸۸,۵	۵,۱	۱۶۳,۱۰۶,۳۹۸	۸۸,۵	۹,۲	۱۴۹,۳۹۳,۴۳۶	۸۶,۴
سایر بدهی‌ها		۸,۹۲۹,۸۸۵	۴,۶	۸	۸,۲۷۰,۷۸۲	۴,۵	(۱۸,۷)	۱۰,۱۷۵,۳۹۳	۵,۹
جمع بدهی‌ها		۱۸۰,۴۳۵,۷۱۵	۹۳,۱	۵,۳	۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰	۹۲,۹	۷,۴	۱۵۹,۵۶۸,۸۲۹	۹۲,۳
ج) حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸
اندوخته قانونی		۲,۷۵۵,۸۶۹	۱,۴	۴	۲,۶۵۰,۹۳۲	۱,۴	۰,۷	۲,۶۳۲,۶۶۵	۱,۵
سود انباشته		۶۵۳,۸۱۰	۰,۳	۸۷,۲	۳۴۹,۱۶۸	۰,۲	(۴۴,۵)	۶۲۹,۱۵۸	۰,۴
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۳,۴۰۹,۶۷۹	۶,۹	۳,۲	۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۷,۱	(۲,۰)	۱۳,۲۶۱,۸۲۳	۷,۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۱۹۳,۸۴۵,۳۹۴	۱۰۰	۵,۱	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	۱۰۰	۶,۷	۱۷۲,۸۳۰,۶۵۲	۱۰۰

توضیح مختصری از اقلام عمده ترازنامه بانک در زیر 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 به‌گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران به بهترین شکل رعایت گردد، در پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۷ با توجه به افزایش ۵,۷ درصدی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی نسبت به سال ۱۳۹۶، سهم تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌های بانک ۶۹,۱ درصد بوده است که اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت اصلی یعنی نقش واسطه‌گری و پرداخت تسهیلات را نشان می‌دهد.

در سال ۱۳۹۷ اهتمام بانک بر پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری می‌باشد 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 ۷,۷۹۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های بانک، مبلغ ۲,۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت توسعه اعتماد مبین، مبلغ ۹۱۴ میلیارد ریال در شرکت توسعه سینا، مبلغ ۲,۵۲۱ میلیارد ریال در شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن، مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در شرکت صرافی سینا، مبلغ ۱۸ میلیارد ریال شرکت سینمایی نور تابان و مبلغ ۳ 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 شهریورماه سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیات 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.

مابقی مبلغ مزبور، مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اوراق صکوک منتشره بانک مرکزی و واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری مشترک با درآمد ثابت و بازارگردانی می‌باشد که بانک به‌منظور 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 انجام مزایده فروش شرکت توسعه سینا و شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۶۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۲۸۸ مورخ بیست و یکم اسفندماه سال ۱۳۹۶ نموده است. همچنین بابت فروش شرکت توسعه اعتماد مبین بانک اقدام به انجام مزایده طی سه نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۸۸ مورخ ششم اردیبهشت‌ماه سال ۱۳۹۷ بوده است. که به دلیل عدم وجود مشتری مزایده‌های مذکور تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۳-۱-۴- خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین، ساختمان و سرقفلی شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد. سهم دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌های بانک ۲,۵ درصد است که این امر بیانگر اهتمام بانک بر به‌کارگیری حداکثر منابع در دارایی‌ها مولد می‌باشد. در پایان شهریورماه سال جاری از ۲۵۷ شعبه بانک ۲۳۵ شعبه متعلق به بانک و ۲۲ شعبه استیجاری می‌باشد.

۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها

از مبلغ ۲۹,۱۰۴ میلیارد ریال مندرج در جدول وضعیت مالی تحت عنوان سایر دارایی‌ها، مبلغ ۱۱۹ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۶ معادل ۷۲۱ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات مالی، مبلغ ۵۲۵ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۶ معادل ۴۳۴ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا، مبلغ ۵۴۶ میلیارد ریال مطالبات از

دولت (سال ۱۳۹۶ معادل ۵۵۴ میلیارد ریال)، مبلغ ۵،۸۰۴ میلیارد ریال موجودی نقد (سال ۱۳۹۶ معادل ۵،۱۷۵ میلیارد ریال)، مبلغ ۴،۳۴۶ میلیارد ریال مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (سال ۱۳۹۶ معادل ۶،۲۰۳ میلیارد ریال) که ناشی از واگذاری پرتفوی سهام به شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن و نیز سود عملکرد سنوات قبل شرکت‌های توسعه سینا و صرافی سینا می‌باشد که تا تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۷۲۳ میلیارد ریال از آن‌ها وصول گردیده است و ۳،۸۹۶ میلیارد ریال مربوط به املاک تملیکی (سال ۱۳۹۶ معادل ۲،۸۲۰ میلیارد ریال) می‌باشد و ۱۱،۸۲۴ میلیارد ریال مربوط به سایر حساب‌های دریافتنی (سال ۱۳۹۶ معادل ۱۱،۳۷۲ میلیارد ریال) می‌باشد. در واقع کاهش ۲،۵ درصدی سایر دارایی‌ها نسبت به سال ۱۳۹۶ عمدتاً مربوط به کاهش مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته می‌باشد.

شرح	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیارد ریال	میلیارد ریال
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۱۹	۷۲۱
مطالبات از بانک مرکزی	۵۲۵	۴۳۴
مطالبات از دولت	۵۴۶	۵۵۴
موجودی نقد	۵،۸۰۴	۵،۱۷۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴،۳۴۶	۶،۲۰۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۱،۸۲۳	۱۱،۳۷۴
املاک تملیکی	۳،۸۹۶	۲،۸۲۰
سایر دارایی‌ها	۲،۰۴۵	۲،۵۶۶
جمع	۲۹،۱۰۴	۲۹،۸۴۷

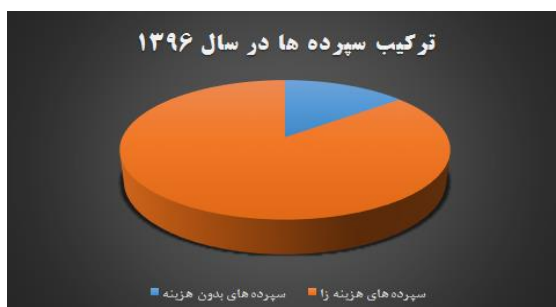
۵-۱-۴- سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۵،۱ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۱۷۱،۵۰۶ میلیارد ریال می‌باشد با این رشد نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۶،۳ برابر در سال گذشته به ۱۷،۱ برابر در پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ بالغ گردیده، امید است در راستای سیاست‌های بانک این نسبت تا پایان سال ۱۳۹۷ به ۲۰ برابر برسد. خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان طی دوره مالی منتهی به پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده ۳۱ شهریور سال ۱۳۹۷ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۶ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۵,۶۲۷,۴۷۱	۱۴,۹٪	۱۹,۹۶۵,۴۵۴	۱۲,۲٪
سپرده‌های قرض الحسنه و پس انداز	۱,۴۳۱,۸۰۰	۰,۸٪	۶۷۵,۵۳۴	۰,۴٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۴۱,۷۰۷,۸۴۱	۲۴,۳٪	۳۲,۹۶۲,۱۶۳	۲۰,۲٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۹۹,۳۵۱,۲۱۷	۵۷,۹٪	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۶۵,۴٪
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۳,۳۸۷,۵۰۱	۲٪	۲,۷۵۴,۸۶۲	۱,۷٪
جمع	۱۷۱,۵۰۵,۸۳۰	۱۰۰٪	۱۶۳,۱۰۶,۳۹۸	۱۰۰٪

ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده ۳۱ شهریور سال ۱۳۹۷ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۶ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های بدون هزینه	۳۰,۴۴۶,۷۷۲	۱۷,۸٪	۲۳,۳۹۵,۸۵۰	۱۴,۳٪
سپرده‌های هزینه‌زا	۱۴۱,۰۵۹,۰۵۸	۸۲,۲٪	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۸۵,۷٪
جمع	۱۷۱,۵۰۵,۸۳۰	۱۰۰٪	۱۶۳,۱۰۶,۳۹۸	۱۰۰٪

ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه در پایان سال ۱۳۹۶ و پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷



عمده اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان در گروه به شرح ذیل می باشد:

گروه								
مقایسه روند عملکرد مالی								
شرح	۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به مدت مشابه سال قبل	۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها	سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
	میلیون ریال			میلیون ریال		میلیون ریال		
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۲,۳۴۴,۲۶۷	۳۶۳,۹	(۱,۴)	۱۲,۵۲۴,۱۹۱	۴۷۰,۲	۲۵,۰۱۵,۵۰۸	۴۴۵,۲	(۵,۴)
درآمد کارمزد	۸۱۲,۳۶۳	۲۳,۹	۲۳,۲	۶۵۹,۴۹۴	۲۴,۸	۱,۴۸۷,۹۵۴	۲۶,۵	۱۸,۷
خالص سود سرمایه گذاری ها	۹۵۵,۹۵۰	۲۸,۲	۴۳,۸	۶۶۴,۶۶۹	۲۵,۰	۸۷۸,۴۵۴	۱۵,۶	۱۵,۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۵۲,۲۹۱	۱,۵	(۳۶,۶)	۸۲,۵۱۷	۳,۱	۱۴۵,۳۳۲	۲,۶	۴۴۴,۲
خالص سود ارائه خدمات	۶۹,۴۵۳	۲	(۶۴,۰)	۱۹۲,۸۰۵	۷,۲	۲۹۰,۸۵۳	۵,۲	(۵۶,۵)
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۵۶۹,۴۰۴)	(۳۱۱,۵)	(۵,۵)	(۱۱,۱۸۱,۰۸۰)	(۴۱۹,۸)	(۲۱,۶۷۳,۶۳۴)	(۳۸۵,۸)	(۶,۶)
هزینه کارمزد	(۲۷۲,۳۹۲)	(۸,۰)	(۲,۴)	(۲۷۹,۱۸۶)	(۱۰,۵)	(۵۲۵,۹۷۴)	(۹,۴)	۱۰,۴
خالص درآمدهای عملیاتی	۳,۳۹۲,۵۲۸	۱۰۰	۲۷,۴	۲,۶۶۳,۴۱۰	۱۰۰,۰	۵,۶۱۸,۴۹۳	۱۰۰	۲,۸
الف) هزینه ها								
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۷۳,۳۴۸	۱۱	۸۸,۴	۱۹۸,۱۵۰	۷,۴	۹۳۹,۳۶۷	۱۶,۷	۳,۸
هزینه های اداری و عمومی	(۲,۲۰۲,۴۳۷)	(۶۴,۹)	۳۳	(۱,۶۵۵,۷۶۱)	(۶۲,۲)	(۴,۰۴۳,۴۲۱)	(۷۲,۰)	۱۱,۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۷۸۹,۵۰۳)	(۲۳,۳)	۲۰۴,۲	(۲۵۹,۵۰۶)	(۹,۷)	(۸۲۸,۳۹۹)	(۱۴,۷)	(۴,۵)
هزینه استهلاک	(۹۰,۶۹۳)	(۲,۷)	۱۳,۹	(۷۹,۵۹۷)	(۳,۰)	(۱۶۲,۰۵۵)	(۲,۹)	(۴۳,۴)
جمع هزینه ها	(۲,۷۰۹,۲۸۵)	(۷۹,۹)	۵۰,۸	(۱,۷۹۶,۷۱۴)	(۶۷,۵)	(۴,۰۹۴,۵۰۸)	(۷۲,۹)	۵,۹
سود قبل از مالیات بر درآمد	۶۸۳,۲۴۳	۲۰,۱	(۲۱,۲)	۸۶۶,۶۹۶	۳۲,۵	۱,۵۲۳,۹۸۵	۲۷,۱	(۴,۵)
مالیات بر درآمد	(۱۶۲,۲۷۰)	(۴,۸)	*	(۹,۶۴۵)	(۰,۴)	(۴۱۹,۳۱۱)	(۷,۵)	*
سود خالص	۵۲۰,۹۷۳	۱۵,۴	(۳۹,۲)	۸۵۷,۰۵۱	۳۲,۲	۱,۱۰۴,۶۷۴	۱۹,۷	(۱۳,۳)
سود پایه هر سهم - ریال		۵۵		۸۹		۱۱۵		

عمده اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان، پیش‌بینی سال ۱۳۹۷ در بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی											
مقایسه روند عملکرد مالی											
شرح	پیش‌بینی سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به مدت مشابه سال قبل	۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها
الف) درآمدها	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۲۹,۸۴۲,۰۰۰	۸۹,۹	۱۹,۳	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۸۳,۰	(۱,۴)	۲۵,۰۱۵,۱۵۳	۸۷,۹	(۵,۳)	۱۲,۵۲۴,۱۱۸	۸۹,۱
درآمد کارمزد	۱,۸۳۵,۰۰۰	۵,۵	۲۶,۸	۷۹۶,۹۰۴	۵,۴	۲۵,۷	۱,۴۴۷,۳۸۸	۵,۱	۲۱,۸	۶۳۳,۹۱۴	۴,۵
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۰۴۸,۰۰۰	۳,۲	۱۴,۹	۱,۳۷۱,۴۴۱	۹,۲	۱۲۳,۶	۹۱۲,۱۰۵	۳,۲	(۳۸,۲)	۶۱۳,۲۲۴	۴,۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹۰,۰۰۰	۰,۳	(۳۷,۹)	۵۱,۸۲۶	۰,۳	(۳۷,۲)	۱۴۴,۹۹۳	۰,۵	۴۵۲,۳	۸۲,۵۱۶	۰,۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳۸۰,۰۰۰	۱,۱	(۵۹,۵)	۳۱۷,۰۵۷	۲,۱	۶۰,۲	۹۳۹,۲۵۲	۳,۳	۳,۸	۱۹۷,۹۷۴	۱,۴
جمع درآمدها	۳۳,۱۹۵,۰۰۰	۱۰۰	۱۶,۶	۱۴,۸۸۱,۳۶۲	۱۰۰,۰	۵,۹	۲۸,۴۵۸,۸۹۱	۱۰۰	(۵,۲)	۱۴,۰۵۱,۷۴۶	۱۰۰
الف) هزینه‌ها											
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۵,۵۹۸,۰۰۰)	(۷۷,۱)	۱۷,۵	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	(۷۱,۵)	(۵,۲)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۷۶,۶)	(۶,۳)	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)	(۷۹,۹)
هزینه کارمزد	(۵۱۰,۰۰۰)	(۱,۵)	۶,۲	(۲۷۰,۶۸۰)	(۱,۸)	۸,۲	(۴۸۰,۲۶۵)	(۱,۷)	۱۲,۴	(۲۵۰,۱۰۴)	(۱,۸)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۴,۲۵۳,۰۰۰)	(۱۲,۸)	۶,۱	(۲,۱۷۶,۴۳۰)	(۱۴,۶)	۳۳,۲	(۴,۰۰۸,۰۴۷)	(۱۴,۱)	۱۲	(۱,۶۳۳,۴۴۲)	(۱۱,۶)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۷۶۵,۰۰۰)	(۲,۳)	(۱۷,۴)	(۸۵۵,۶۸۴)	(۵,۸)	۲۲۹,۷	(۹۲۵,۶۱۳)	(۳,۳)	۶,۷	(۲۵۹,۵۰۶)	(۱,۸)
هزینه استهلاک	(۱۶۷,۰۰۰)	(۰,۵)	۴,۳	(۸۹,۸۸۱)	(۰,۶)	۱۵,۲	(۱۶۰,۱۱۱)	(۰,۶)	(۴۳,۷)	(۷۸,۰۴۶)	(۰,۶)
جمع هزینه‌ها	(۳۱,۲۹۳,۰۰۰)	(۹۴,۳)	۱۴,۴	(۱۴,۰۳۱,۷۸۴)	(۹۴,۳)	۴,۴	(۲۷,۳۶۰,۶۱۴)	(۹۶,۱)	(۳,۷)	(۱۳,۴۴۶,۳۴۵)	(۹۵,۷)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۱,۹۰۲,۰۰۰	۵,۷	۷۳,۲	۸۴۹,۵۷۸	۵,۷	۴۰,۳	۱,۰۹۸,۲۷۷	۳,۹	(۳۱,۶)	۶۰۵,۴۰۱	۴,۳
مالیات بر درآمد	(۳۰۰,۰۰۰)	(۰,۹)	(۲۵)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱,۰)	*	(۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۴)	*	۰	۰
سود خالص	۱,۶۰۲,۰۰۰	۴,۸	۱۲۹,۴	۶۹۹,۵۷۸	۴,۷	۱۵,۶	۶۹۸,۲۷۷	۲,۵	(۴۶,۵)	۶۰۵,۴۰۱	۴,۳

روند اقلام سود (زیان) بانک در چهار دوره مالی اخیر در زیر آمده است:

شرکت اصلی					
روند عملکرد مالی					
سال ۱۳۹۵	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		الف) درآمدها
۲۶,۴۲۸,۰۵۹	۱۲,۵۲۴,۱۱۸	۲۵,۰۱۵,۱۵۳	۱۲,۳۴۴,۱۳۴	۴-۱-۶-۱ و ۴-۱-۶-۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۱,۱۸۸,۰۰۱	۶۳۳,۹۱۴	۱,۴۴۷,۳۸۸	۷۹۶,۹۰۴	۴-۱-۶-۳	درآمد کارمزد
۱,۴۷۶,۸۶۸	۶۱۳,۲۲۴	۹۱۲,۱۰۵	۱,۳۷۱,۴۴۱	۴-۱-۶-۴	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۲۶,۲۵۲	۸۲,۵۱۶	۱۴۴,۹۹۳	۵۱,۸۲۶		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۳,۲۵۹,۱۵۹)	(۱۱,۲۲۵,۲۴۷)	(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۱۰,۶۳۹,۱۰۹)	۴-۱-۷-۱	هزینه سود سپرده‌ها
(۴۲۷,۱۵۷)	(۲۵۰,۱۰۴)	(۴۸۰,۲۶۵)	(۲۷۰,۶۸۰)	۴-۱-۷-۲	هزینه کارمزد
۵,۴۳۲,۸۶۴	۲,۳۷۸,۴۲۱	۵,۲۵۲,۷۹۶	۳,۶۵۴,۵۱۶		خالص درآمدهای عملیاتی
					الف) هزینه‌ها
۹۰۵,۱۹۷	۱۹۷,۹۷۴	۹۳۹,۲۵۲	۳۱۷,۰۵۷		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۳,۵۷۹,۶۲۹)	(۱,۶۳۳,۴۴۲)	(۴,۰۰۸,۰۴۷)	(۲,۱۷۶,۴۳۰)	۴-۱-۷-۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۸۶۷,۶۸۴)	(۲۵۹,۵۰۶)	(۹۲۵,۶۱۳)	(۸۵۵,۶۸۴)	۴-۱-۷-۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۸۴,۴۹۸)	(۷۸,۰۴۶)	(۱۶۰,۱۱۱)	(۸۹,۸۸۱)		هزینه استهلاک
(۳,۸۲۶,۶۱۴)	(۱,۷۷۳,۰۲۰)	(۴,۱۵۴,۵۱۹)	(۲,۸۰۴,۹۳۸)		جمع هزینه‌ها
۱,۶۰۶,۲۵۰	۶۰۵,۴۰۱	۱,۰۹۸,۲۷۷	۸۴۹,۵۷۸		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۳۰۰,۰۰۰)	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)		مالیات بر درآمد
۱,۳۰۶,۲۵۰	۶۰۵,۴۰۱	۶۹۸,۲۷۷	۶۹۹,۵۷۸		سود خالص
۱۳۱	۶۱	۷۰	۷۰		سود پایه هر سهم - ریال

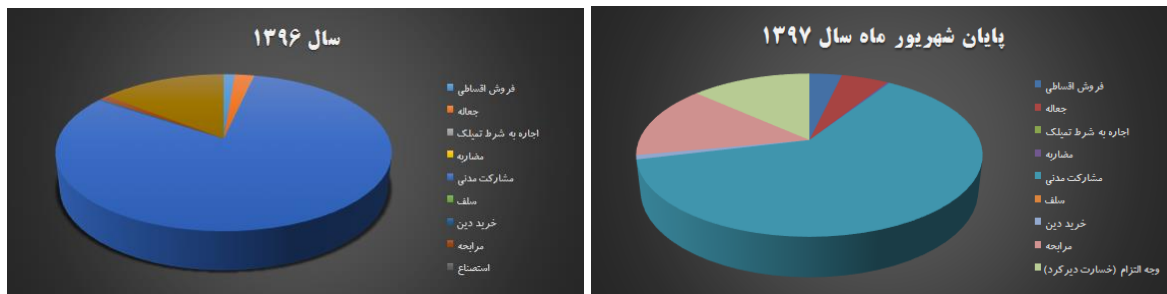
توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام سود (زیان) در بانک به شرح زیر است:

۴-۱-۶-درآمدها

۴-۱-۶-۱-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.

مقایسه ترکیب درآمد تسهیلات اعطایی



نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان از سال ۱۳۹۵ تا پایان شهریور سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر است:

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان در ۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۷ نسبت به سال‌های قبل بر اساس حجم و نرخ

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
متوسط مانده تسهیلات اعطایی	۱۲۶،۱۴۳،۴۸۰	۱۱۹،۷۶۹،۰۹۲	۱۱۸،۴۰۶،۱۲۹	۱۱۰،۰۸۸،۲۷۱
سود تسهیلات اعطایی	۱۱،۶۷۰،۸۳۰	۲۳،۱۵۵،۷۶۹	۱۱،۵۵۴،۷۸۲	۲۳،۴۲۳،۰۷۰
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	٪۱۸،۵	٪۱۹،۳	٪۱۹،۵	٪۲۱،۲
افزایش (کاهش) نرخ سود تسهیلات اعطایی	(٪۰،۳)	(٪۰،۲)	(٪۱،۳)	(٪۲،۱)

علیرغم افزایش متوسط مانده تسهیلات نسبت به سال قبل، لیکن بدلیل کاهش متوسط نرخ سود، لذا درآمد تسهیلات افزایش قابل توجهی نداشته است.

جدول درآمد عقود تسهیلات به تفکیک عقود

درآمد عقود تسهیلات اعطایی	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
فروش اقساطی	۴۲۴،۵۴۰	۲۹۶،۵۰۹	۱۳۲،۷۵۴	۱۷۴،۰۵۹
جعاله	۶۱۱،۹۰۲	۴۹۶،۹۷۵	۱۰۴،۱۸۷	۲۹۶،۸۴۲
اجاره به شرط تملیک	۷۰	۱۷۰	۱۵	۷۲
مضاربه	۲۹،۷۵۰	۸،۵۹۴	۱۲۹	۵۸
مشارکت مدنی	۷،۲۴۳،۶۰۲	۱۸،۷۱۸،۸۸۷	۹،۴۸۳،۵۹۵	۱۹،۸۶۴،۴۵۴
سلف	۰	۲	۰	۶
خرید دین	۹۸،۳۰۹	۸۲،۵۸۶	۲۱،۱۶۴	۱۴،۷۷۴
مراجعه	۱،۶۹۹،۶۹۰	۲۲۸،۱۴۱	۱۷،۹۸۷	۱۶،۰۳۴
وجه التزام (خسارت دیرکرد)	۱،۵۶۲،۹۶۷	۳،۳۲۳،۹۰۵	۱،۷۹۴،۹۵۱	۳،۰۵۶،۷۷۱
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۱،۶۷۰،۸۳۰	۲۳،۱۵۵،۷۶۹	۱۱،۵۵۴،۷۸۲	۲۳،۴۲۳،۰۷۰

همانطور که در جدول بالا مشاهده می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ نسبت به شش ماهه اول سال ۹۶ به مبلغ ۱۱۶ میلیارد ریال و به میزان یک درصد افزایش پیدا کرده است.

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

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

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۵
جایزه سپرده قانونی	۹۰,۹۶۲	۱۶۰,۸۹۱	۱۴۶,۵۹۳
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۸۵,۱۹۳	۱,۲۷۷,۶۲۲	۲,۶۵۸,۴۴۹
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۱۹۷,۱۴۹	۴۲۰,۸۷۱	۱۹۹,۹۴۷
جمع	۶۷۳,۳۰۴	۱,۸۵۹,۳۸۴	۳,۰۰۴,۹۸۹

درآمد مربوط به سپرده گذاری در سایر بانکها، سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ مبلغ ۶۷۳ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۹۱ میلیارد ریال بابت جایزه سپرده قانونی تودیع شده در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۱۹۷ 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 بانکها و مؤسسات اعتباری می باشد. در سال ۱۳۹۷ با توجه به سیاست های بانک مبنی بر پرداخت تسهیلات به مشتریان و کاهش سپرده گذاری در سایر بانکها و نیز خرید اوراق مشارکت این درآمد نسبت به دوره قبل ۳۰,۵ درصد کاهش داشته است.

۳-۶-۱-۴- درآمدهای کارمزد

درآمدهای کارمزد به شرح جدول زیر است:

جدول درآمد کارمزدها

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۵
ضمانت نامه های صادره (ارزی و ریالی)	۲۸۰,۹۷۲	۵۲۶,۰۲۶	۳۴۱,۵۱۴
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۷۳,۴۱۸	۱۰۳,۴۳۹	۱۴,۱۲۹
نظارت و بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۱۷۶,۴۸۲	۲۵۹,۷۲۲	۲۳۱,۰۵۰
مبادلات طرح شتاب	۱۶۹,۸۱۴	۳۳۱,۸۸۹	۳۴۳,۴۶۷
عملیات ارزی	۷۰,۸۶	۲۲,۶۳۸	۱۴,۱۵۰
آیونمان کارت اعتباری	۶,۵۰۰	۱۶,۰۵۷	۲۰,۹۰۰
سایر خدمات	۸۲,۶۳۲	۱۸۷,۶۱۷	۲۲۲,۷۹۱
جمع	۷۹۶,۹۰۴	۱,۴۴۷,۳۸۸	۱,۱۸۸,۰۰۱

مجموع درآمدهای کارمزدی نسبت به دوره قبل ۲۵,۷ درصد رشد داشته که بیانگر اهتمام بانک به افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع است. از مبلغ ۷۹۷ میلیارد ریال درآمدهای کارمزدی مبلغ ۲۸۱ میلیارد ریال مربوط به صدور و تمدید ضمانت نامه های ارزی و ریالی بوده که نسبت به دوره گذشته ۲۵,۱ 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 :

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	۱,۳۷۲,۰۲۵	۹۱۱,۷۲۰	۶۰۳,۰۷۹	۱,۴۵۵,۲۸۵
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری	(۵۸۴)	۳۸۵	۱۰,۱۴۵	۲۱,۵۸۳
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۳۷۱,۴۴۱	۹۱۲,۱۰۵	۶۱۳,۲۲۴	۱,۴۷۶,۸۶۸

دلیل افزایش سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها نسبت به شش ماه اول سال قبل و همچنین پایان سال ۱۳۹۶، ناشی از افزایش سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین (از ۲۱۰ میلیارد ریال در سال قبل به ۵۶۰ میلیارد ریال در سال مورد گزارش رسیده است) و شرکت فرعی سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (از ۱۱۱ میلیارد ریال در سال قبل به ۶۵۵ میلیارد ریال در سال مورد گزارش رسیده است) می‌باشد. افزایش سود سهام شرکت کوثر بهمن به دلیل بهبود بازدهی بورس اوراق بهادار در شش ماه اول سال ۱۳۹۷ می‌باشد. روند چهار دوره مالی خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها در جدول بالا آمده است.

۵-۱-۶-۴- درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول تغییرات درآمدهای مشاع و غیر مشاع

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶		پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶
	مبلغ	رشد نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ
مجموع درآمدهای مشاع	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	٪۳,۹	۲۵,۵۱۹,۷۷۸	(٪۷,۶)	۱۲,۹۵۳,۷۰۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۰,۶۳۵,۷۱۱)	(٪۵,۲)	(۲۱,۷۷۵,۷۱۱)	(٪۶,۳)	(۱۱,۲۱۸,۰۱۹)
سهام بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله	۲,۸۲۴,۸۳۷	٪۶۲,۸	۳,۷۴۴,۰۶۷	(٪۱۴,۳)	۱,۷۳۵,۶۸۴
درآمدهای غیر مشاع	۱,۴۲۰,۸۱۴	٪۲۹,۴	۲,۹۳۹,۱۱۳	٪۲۲,۱	۱,۰۹۸,۰۴۳
هزینه‌ها	(۳,۳۹۶,۰۷۳)	٪۵۲,۴	(۵,۵۸۴,۹۰۳)	٪۸,۱	(۲,۲۲۸,۳۲۶)
سود قبل از کسر مالیات	۸۴۹,۵۷۸	٪۴۰,۳	۱,۰۹۸,۲۷۷	(٪۳۱,۶)	۶۰۵,۴۰۱
مالیات	(۱۵۰,۰۰۰)	*	(۴۰۰,۰۰۰)	٪۳۳,۳	۰
سود خالص	۶۹۹,۵۷۸	٪۱۵,۶	۶۹۸,۲۷۷	(٪۴۶,۵)	۶۰۵,۴۰۱
سود هر سهم	۷۰	٪۱۴,۷	۷۰	(٪۴۶,۵)	۶۱

سود خالص بانک طی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ نسبت به مدت مشابه سال قبل حدود ۱۴,۷ درصد افزایش داشته است که عمدتاً به دلیل افزایش ۳,۹ درصدی درآمدهای مشاع و ۲۹,۴ درصدی درآمدهای غیر مشاع می باشد.

۱-۵-۶-۴- ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد :

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶		۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۶
	مبلغ درآمد	رشد نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۱,۵۰۸,۶۲۹	٪۰,۵	۲۲,۹۱۱,۳۳۶	(٪۱,۶)	۱۱,۴۴۸,۴۴۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها	۳۸۳,۳۲۹	(٪۴۱,۱)	۱,۲۷۵,۴۶۶	(٪۵۲,۰)	۶۵۰,۸۰۱
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی	۱۹۷,۱۴۹	(٪۱۸,۳)	۴۲۰,۸۷۱	*	۲۴۱,۲۳۸
سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۳۷۲,۰۲۵	٪۱۲۳,۷	۹۱۱,۷۲۰	(٪۳۷,۴)	۶۱۳,۲۲۴
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	(۵۸۴)	*	۳۸۵	(٪۹۸,۲)	۰
جمع	۱۳,۴۶۰,۵۴۸	٪۳,۹	۲۵,۵۱۹,۷۷۸	(٪۷,۶)	۱۲,۹۵۳,۷۰۳

همان گونه که در جدول بالا مشخص است، درآمدهای مشاع طی دوره مالی مورد گزارش نسبت به مدت مشابه در دوره قبل حدود ۳,۹ درصد افزایش نموده است که ۸۵ درصد درآمدهای مشاع بانک را سود تسهیلات اعطایی تشکیل می دهد.

۷-۱-۴- هزینه‌ها

۷-۱-۴-۱- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

نوسانات هزینه سود سپرده‌های پرداختی به سپرده‌گذاران در سال‌های ۱۳۹۶ و پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر می‌باشد:

۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۶			پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷			شرح
نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	رشد نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	درصد افزایش (کاهش) نسبت مدت مشابه سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	
	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه‌مدت
٪۲۶,۹	۳,۰۲۲,۶۹۳	(٪۱۳,۷)	٪۲۱	۴,۵۷۷,۷۵۲	(٪۳۹,۰)	٪۱۷,۳	۱,۸۴۴,۲۰۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
٪۱,۳	۱۴۷,۸۷۸	٪۷۶,۳	٪۰,۸	۱۶۶,۲۰۰	(٪۱۰۰,۰)	٪۰	۱۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
								سپرده‌های بلندمدت
٪۰	۸۱	*	٪۱,۵	۳۲۹,۱۷۳	*	٪۱۸,۶	۱,۹۷۶,۱۳۲	گواهی سپرده عام
٪۵۷,۷	۶,۴۷۸,۷۹۰	٪۳۱,۲	٪۶۷,۳	۱۴,۶۷۱,۰۸۹	٪۲,۵	٪۶۲,۴	۶,۶۳۸,۲۳۸	یکساله
٪۴,۶	۵۱۱,۹۹۷	(٪۸۶,۷)	٪۲,۴	۵۱۷,۷۷۰	(٪۹۹,۳)	٪۰	۳,۷۹۸	دوساله
٪۰	۶۸۸	(٪۵۶,۹)	٪۰	۱,۰۱۴۷	(٪۶۸,۸)	٪۰	۲۱۵	سه ساله
٪۰	۹۶۹	(٪۴۸,۴)	٪۰	۱,۴۷۴	(٪۷۹,۷)	٪۰	۱۹۷	چهارساله
٪۳,۵	۳۹۷,۱۰۹	(٪۶۰,۷)	٪۲,۹	۶۳۳,۹۶۳	(٪۶۱,۵)	٪۱,۴	۱۵۲,۹۳۴	پنج ساله
٪۰,۱	۷,۲۲۸	(٪۲۴,۶)	٪۴,۰	۸۷۷,۱۴۳	٪۱۷۶,۳	٪۰,۲	۱۹,۹۷۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
٪۵,۹	۶۵۷,۸۱۴	٪۱۸,۳	٪۰	۱۰,۸۶۷	(٪۹۹,۵)	٪۰	۳,۳۹۸	سود سپرده‌های ارزی
٪۱۰۰	۱۱,۲۲۵,۲۴۷	(٪۶,۳)	٪۱۰۰	۲۱,۷۸۶,۵۷۸	(٪۵,۳)	٪۱۰۰	۱۰,۶۳۹,۱۰۹	جمع

یکی از اصلی‌ترین اقلام هزینه در هر بانک، هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران می‌باشد. بانک با شروع سال ۱۳۹۷ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و رعایت هر چه تمام‌تر نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موفق به کاهش ۵,۲ درصدی نرخ هزینه تجهیز منابع از محل سپرده‌های ریالی در پایان دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه سال قبل گردیده، که این امر سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت‌های پولی بانک داشته است.

در ادامه جداول نوسانات هزینه سود واقعی به سپرده ها و مقایسه ای چهار دوره مالی ارائه می شود:

الف (جدول نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های مشتریان سال ۱۳۹۷ نسبت به دوره های قبل بر اساس حجم و نرخ

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
متوسط مانده سپرده ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های پرداختی	۱۵۶،۴۵۷،۴۸۵	۱۵۶،۰۲۵،۶۴۶	۱۵۱،۱۳۳،۳۳۷	۱۴۸،۸۸۱،۰۳۲
متوسط نرخ سود سپرده های پرداختی	۱۰،۶۳۹،۱۰۹	۲۱،۷۸۶،۵۷۸	۱۱،۲۲۵،۲۴۷	۲۳،۲۵۹،۱۵۹
افزایش (کاهش) نرخ سود سپرده های پرداختی	٪۱۳،۶	٪۱۴،۰	٪۱۴،۹	٪۱۵،۶
	(۰،۴)٪	(۰،۹)٪	(۰،۷)٪	(۲،۲)٪

مبلغ ۵۸۶ میلیارد ریال کاهش در هزینه مربوط به سود سپرده ها، ناشی از کاهش نرخ سپرده ها در راستای رعایت سیاست های دستوری ابلاغی بانک مرکزی و نیز افزایش سپرده های بدون هزینه مانند سپرده های دیداری و قرض الحسنه می باشد.

ب (جدول زیر مقایسه ای چهار دوره مالی سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار را نشان می دهد.

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
سپرده های کوتاه مدت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱،۸۴۴،۲۰۶	۴،۵۷۷،۷۵۲	۳۰،۲۲،۶۹۳	۵،۳۰۱،۶۷۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۸	۱۶۶،۲۰۰	۱۴۷،۸۷۸	۹۴،۲۴۶
سپرده های بلند مدت				
گواهی سپرده عام	۱،۹۷۶،۱۳۲	۳۲۹،۱۷۳	۸۱	۴۱
یکساله	۶،۶۳۸،۲۳۸	۱۴،۶۷۱،۰۸۹	۶،۴۷۸،۷۹۰	۱۱،۱۸۳،۰۹۸
دوساله	۳،۷۹۸	۵۱۷،۷۷۰	۵۱۱،۹۹۷	۳،۸۸۸،۱۹۲
سه ساله	۲۱۵	۱،۱۴۷	۶۸۸	۲،۶۶۳
چهارساله	۱۹۷	۱،۴۷۴	۹۶۹	۲،۸۵۴
پنج ساله	۱۵۲،۹۳۴	۶۳۳،۹۶۳	۳۹۷،۱۰۹	۱،۶۱۴،۰۰۶
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۱۹،۹۷۳	۸۷۷،۱۴۳	۷،۲۲۸	۱،۱۶۳،۱۹۷
سود سپرده های ارزی	۳،۳۹۸	۱۰،۸۶۷	۶۵۷،۸۱۴	۹،۱۸۸
جمع	۱۰،۶۳۹،۱۰۹	۲۱،۷۸۶،۵۷۸	۱۱،۲۲۵،۲۴۷	۲۳،۲۵۹،۱۵۹

۲-۷-۱-۴- هزینه کارمزد پرداختی

هزینه کارمزد پرداختی به شرح جدول زیر می باشد :

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۵
کارمزد پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت	۰	۲۳,۸۲۸	۰
کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی	۱۴,۲۸۰	۲۷۶	۲۵۴
کارمزد طرح شتاب	۱۲۲,۷۰۴	۲۶۲,۶۴۱	۲۹۱,۰۲۸
کارمزد پرداختی بابت حوالجات ارزی	۰	۰	۰
کارمزد بابت POS	۱۳۳,۶۹۶	۱۹۳,۵۲۰	۱۳۵,۸۷۵
جمع	۲۷۰,۶۸۰	۴۸۰,۲۶۵	۴۲۷,۱۵۷

هزینه‌های کارمزد نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۸,۲ درصد افزایش داشته است که بیشتر ناشی از افزایش دستگاه‌های کارت‌خوان (POS) از ۴۲,۸۰۰ دستگاه دوره قبل به ۴۳,۸۹۶ دستگاه در دوره مورد گزارش می‌باشد.

۳-۷-۱-۴- هزینه‌های عمومی و اداری

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۵
هزینه‌های کارکنان	۱,۴۵۲,۸۹۵	۲,۳۱۱,۳۹۱	۱,۹۶۱,۸۷۹
حق‌الزحمه‌ها و حق‌المشاوره‌ها	۲۰,۷۵۸	۵۸,۷۹۶	۴۴,۶۹۵
انتشارات، تبلیغات	۹۰,۰۰۰	۲۱۲,۳۴۵	۲۰۰,۰۰۰
اجاره محل و حق شارژ	۳۳,۶۳۴	۷۸,۹۹۷	۶۴,۳۵۵
ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)	۷,۲۳۳	۱۴,۶۷۴	۱۰,۸۱۰
بیمه اموال و وجوه	۸,۵۰۲	۱۴,۳۶۲	۱۴,۵۸۶
سایر	۵۶۳,۴۰۸	۱,۳۱۷,۴۸۲	۱,۲۸۳,۳۰۴
جمع	۲,۱۷۶,۴۳۰	۴,۰۰۸,۰۴۷	۳,۵۷۹,۶۲۹

۴-۷-۱-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

شرح	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۵
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۷۱۶,۸۱۷	۵۸۵,۸۷۹	۵۸۶,۵۸۱
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۳۸,۸۶۷	۳۳۹,۷۳۴	۲۸۱,۱۰۳
جمع	۸۵۵,۶۸۴	۹۲۵,۶۱۳	۸۶۷,۶۸۴

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، که علت عمده افزایش هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول افزایش مطالبات غیر جاری می باشد.

۴-۲- چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

۴-۲-۱- درآمدها

درآمدهای مشاع

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۳۹۷، درآمدهای مشاع بانک (شامل درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی و خالص سود و زیان سرمایه گذاری) در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل حدود ۱۹ درصد رشد نماید که عمده دلیل آن رشد ۲۱ درصدی سود حاصل از تسهیلات اعطایی می باشد که حدود ۹۲ درصد از مجموع درآمدهای مشاع بانک را تشکیل می دهد (در سال ۱۳۹۶ حدود ۸۹,۸ درصد). گفتنی است این پیش بینی بر اساس بودجه مصوب سال ۱۳۹۷ می باشد. لیکن با توجه به رشد یک درصدی درآمد تسهیلات در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه سال قبل تحقق این پیش بینی در شش ماهه دوم بعید به نظر می رسد. همچنین ۳,۵ درصد از مجموع درآمدهای مشاع بانک طی سال ۱۳۹۷ را درآمدهای حاصل از سرمایه گذاریها تشکیل می دهد که عمدتاً مربوط به سود حاصل از سهام شرکت های سرمایه پذیر می باشد و مابقی از محل سایر درآمدهای مشاع می باشد.

۴-۲-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

بر اساس بودجه مصوب، پیش بینی رشد درآمد تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل حدود ۲۱ درصد می باشد. که در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ نسبت به دوره مشابه سال قبل مبلغ ۱۱۶ میلیارد ریال معادل یک درصد رشد داشته است. با عنایت به شرایط موجود، تحقق این پیش بینی بعید است.

۴-۲-۱-۲- سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی

سود حاصل از اوراق مشارکت برای سال ۱۳۹۷ بر اساس سود دریافتی از محل اوراق مشارکت بانک مسکن با نرخ های ۱۵ و ۲۱ درصد که سررسید آن سال ۱۳۹۸ و اوراق مابحه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با نرخ ۲۰ درصد که سررسید آن آبان ماه سال مالی ۱۳۹۷ محاسبه گردیده است. سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بر اساس پیش بینی افزایش سپرده های بانک در بازار بین بانکی به طور میانگین با متوسط نرخ ۱۸ درصد طی سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱,۱۷۰ میلیارد ریال محاسبه گردیده است.

۳-۱-۲-۴- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی بر اساس حدود یک درصد برآورد میانگین سپرده قانونی تودיעی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۹۷ محاسبه گردیده است و انتظار می‌رود که نسبت به سال قبل ۲۶,۸ درصد رشد نموده و به مبلغ ۲۰۴ میلیارد ریال برسد. در این رابطه جایزه سپرده قانونی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ مبلغ ۹۱ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل مبلغ ۱۴ میلیارد و به میزان ۱۹ درصد افزایش داشته است.

۴-۲-۱-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

طبق پیش بینی بودجه مصوب در سال ۱۳۹۷ خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها حدود ۹,۹ درصد از درآمدهای مشاع می باشد در این خصوص میزان تحقق شده این درآمد در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر می باشد.

نام شرکت	پیش بینی	عملکرد	تحقق یافته در ۶ ماهه
شرکت توسعه اعتماد مبین	۲۵۰,۰۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۴۴۸
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)	۱۵۹,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱۰۰
شرکت صراف سینا (سهامی خاص)	۱۵۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۶۰
شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (سهامی خاص)	۴۸۶,۰۰۰	۶۵۵,۰۰۰	۲۷۰
جمع	۱,۰۴۵,۰۰۰	۱,۳۴۰,۰۰۰	۲۵۶

درآمدهای غیر مشاع

با توجه به ناچیز بودن سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله برای تحقق سود پیش‌بینی‌شده برای سال ۱۳۹۷ نیاز به تحقق درآمدهای غیر مشاع بانک می‌باشد. لذا انتظار می‌رود رشد مجموع درآمدهای غیر مشاع بانک در سال ۱۳۹۶ برای سال ۱۳۹۷ نیز تکرار گردد که این امر منوط به تحقق رشد سایر درآمدهای غیر مشاع می‌باشد. در این رابطه مبلغ ۱,۳۳۰ میلیارد ریال و به میزان ۲۰۰ درصد درآمد های پیش بینی سال ۱۳۹۷ طی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ محقق شد.

۴-۲-۱-۴- سود تسهیلات اعطایی ارزی

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ سود تسهیلات اعطایی ارزی طی سال ۱۳۹۷ مبلغ ۷۵ میلیارد ریال برآورد گردیده است که ناشی از هدف‌گذاری بانک در عملیات ارزی خواهد بود. در این رابطه درآمد محقق شده شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۰ میلیارد ریال و به میزان ۲۷ درصد می باشد.

۴-۲-۱-۵- کارمزد دریافتی

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ برآورد گردیده است که کارمزد دریافتی طی سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل ۲۷ درصد رشد نماید. عمده کارمزدهای بانک ناشی از طرح شتاب، بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان، ضمانت‌نامه‌های صادره، اعتبارات اسنادی گشایش شده و سایر کارمزدهای دریافتی می‌باشد. در این رابطه درآمد تحقق یافته شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ مبلغ ۷۹۷ میلیارد ریال و به میزان ۸۷ درصد می باشد.

۴-۲-۱-۶- نتیجه معاملات ارزی

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ به دلیل نوسانات ارزی در ماه‌های اخیر انتظار می‌رود بانک طی سال ۱۳۹۷ بتواند ۶۲ درصد درآمد سال ۱۳۹۶ را در این زمینه محقق سازد. در این خصوص طی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ مبلغ ۵۲ میلیارد ریال معادل ۱۱۵ درصد از درآمد ارزی تحقق یافته است.

۴-۲-۱-۷- سایر درآمدها

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ سود ناشی از سایر درآمدها در سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۳۸۰ میلیارد ریال می‌باشد که عمده آن بابت سود حاصل از فروش املاک تملیکی به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال و شرکت پیوند گستر پارس به مبلغ ۲۳۰ میلیارد ریال می‌باشد. در این رابطه مبلغ ۳۱۷ میلیارد ریال به میزان ۱۶۷ درصد طی شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ محقق شده است.

۴-۲-۲- هزینه‌ها

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

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری نسبت به سال قبل حدود ۱۷ درصد رشد نماید که ناشی از پیش‌بینی رشد ۲۲ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۹۷ و کاهش نرخ میانگین سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری از ۱۴ درصد در سال ۱۳۹۶ به ۱۳٫۶ درصد در سال ۱۳۹۷ می‌باشد. کاهش نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بر اساس افزایش ۲۸ درصدی میانگین سپرده‌های کوتاه‌مدت برآورد گردیده است. جدول زیر ترکیب سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ و برآورد آن در سال ۱۳۹۷ را نشان می‌دهد.

نوع سپرده سرمایه‌گذاری	پیش‌بینی سال ۱۳۹۷	۳۱ شهریورماه سال ۱۳۹۷	درصد تحقق نسبت به بودجه مصوب
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه	میلیارد ریال ۴۳٫۵۰۰	میلیارد ریال ۴۱٫۷۰۸	٪۹۴٫۰
یکساله	۱۲۰٫۰۰۰	۹۸٫۱۷۱	٪۸۲
دوساله	۰	۲	٪۱۰۰
سه ساله	۰	۱	٪۱۰۰
چهارساله	۰	۱	٪۱۰۰
پنج ساله	۵۰۰	۱۰٫۱۷۶	٪۲۳۵
جمع	۱۶۴٫۰۰۰	۱۴۱٫۰۵۹	٪۸۶

۴-۲-۲-۲- هزینه کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی که عمدتاً ناشی از عملیات شتابی و دستگاه‌های کارت‌خوان می‌باشد رشدی معادل ۶ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است. کارمزد محقق شده در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ ۲۷۱ میلیارد ریال معادل ۱۰۶ درصد می‌باشد.

۳-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

انتظار می‌رود مانده مطالبات غیر جاری بانک در سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل با توجه به اعطای تسهیلات جدید بدون تغییر بماند (حدود ۷ درصد). جهت دستیابی به این هدف، بانک با ایجاد طرح‌های انگیزشی وصول مطالبات و تشکیل کمیته و جلسه‌های وصول مطالبات با بدهکاران برای پرونده‌هایی که بیشترین تأثیر در مانده مطالبات غیر جاری دارند اقدام می‌نماید. در این خصوص مانده مطالبات غیر جاری بانک در شش ماهه اول نسبت به مدت مشابه قبل به مبلغ ۳,۵۶۶ میلیارد ریال رشد داشته و همچنین هزینه مطالبات مشکوک الوصول مبلغ ۸۵۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۴-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:

در سال ۱۳۹۷ هزینه‌های عمومی و اداری نسبت به سال قبل حدود ۱۳ 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 و برای سال ۱۳۹۷ تعداد ۳۲ نفر افزایش پرسنل در نظر گرفته شده است. گفتنی است هزینه‌های شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ در مقایسه با دوره مشابه سال قبل ۵۵۵ میلیارد ریال افزایش داشته است.

۴-۲-۳- منابع و مصارف

۴-۲-۳-۱- مانده سپرده‌ها:

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ انتظار می‌رود میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۳۹۷ نسبت به سال قبل حدود ۲۲ درصد رشد نماید که شامل رشد ۳۱ درصدی در سپرده‌های کوتاه‌مدت و رشد ۱۳ درصدی در سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت یک ساله می‌باشد. همچنین برای سپرده‌های دیداری و قرض‌الحسنه بانک نسبت به سال قبل رشد ۲۶ درصدی مورد انتظار می‌باشد. جدول مقایسه ای میزان منابع جذب شده سپرده های سرمایه گذاری نسبت به بودجه مصوب در یادداشت ۴-۲-۲-۱ آورده شده است.

۴-۲-۳-۲- مانده تسهیلات اعطایی:

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۷ برای میانگین مانده تسهیلات اعطایی رشدی حدود ۳۶ درصد در سال ۱۳۹۷ 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 اعطایی بدون تغییر بماند که این امر از طریق اجرای طرح‌های تشویقی و تشکیل کارگروه‌های وصول مطالبات و تشکیل جلسه با بدهکاران عمده قابل تحقق خواهد بود. مانده خالص تسهیلات پرداختی در دوره مورد گزارش مبلغ ۱۳۹ میلیارد ریال می‌باشد که ۸۷ درصد بودجه مصوب سال ۱۳۹۷ تحقق پیدا کرده است. (مانده خالص تسهیلات پرداختی طبق بودجه مصوب مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال)

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.

بانک جهت رعایت قانون رفع موانع تولید اقدام به انجام مزایده فروش شرکت توسعه سینا و شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۶۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۲۸۸ مورخ بیست و یکم اسفندماه سال ۱۳۹۶ نموده است. همچنین بابت فروش شرکت توسعه اعتماد مبین بانک اقدام به انجام مزایده طی سه نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۶۹۸۸ مورخ ششم اردیبهشت‌ماه سال ۱۳۹۷ بوده است.

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 ۱۳۹۷، 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. در طی دوره شش ماهه سال ۱۳۹۷ تعداد ۱۲۷ فقره از املاک تملیکی به مبلغ ۲۶۳ میلیارد ریال واگذار شده است.

بخش پنجم:

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

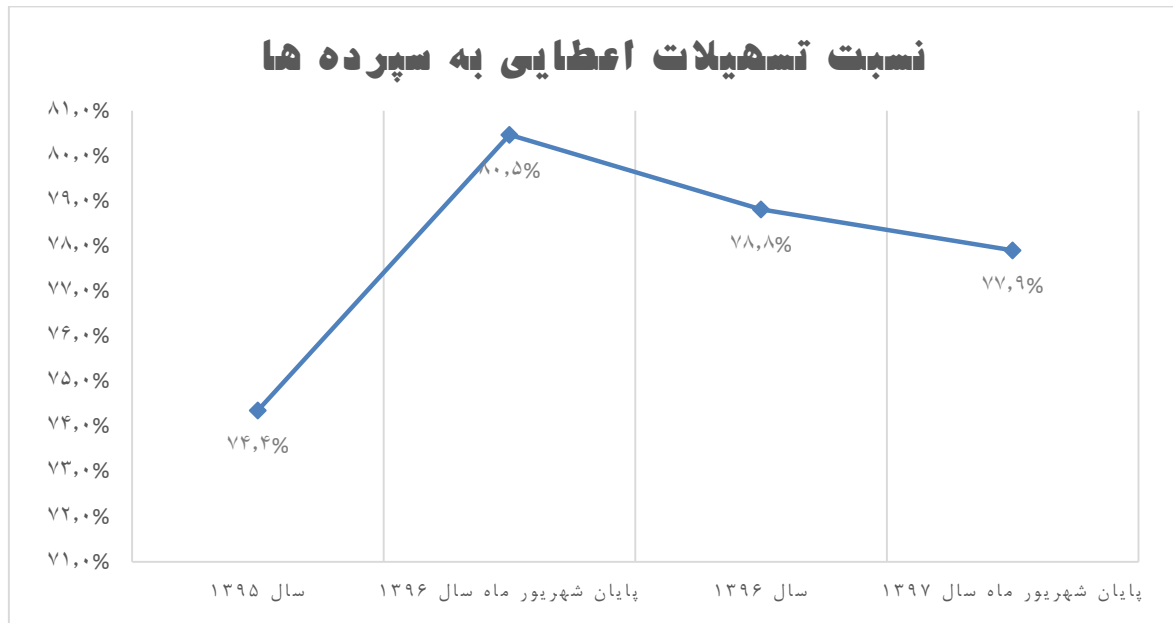
مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد که مدیریت از آن‌ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده استفاده می‌نماید به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	پایان شهریورماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵-۱	٪۷۷٫۹	٪۷۸٫۸	٪۸۰٫۵	٪۷۴٫۴
نسبت بازده دارایی‌ها	۵-۲	٪۰٫۷	٪۰٫۴	٪۰٫۷	٪۰٫۸
نسبت بازده سرمایه	۵-۳	٪۱۴	٪۷	٪۱۲٫۱	٪۱۳٫۱
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۵-۴	٪۱۰٫۶	٪۵٫۳	٪۹٫۱	٪۹٫۵
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه		۱۶٫۷	۱۵٫۶	۱۵٫۱	۱۴٫۹
هزینه سود سپرده‌ها به درآمد تسهیلات اعطایی		٪۹۱٫۲	٪۹۴٫۱	٪۹۷٫۱	٪۹۹٫۳
هزینه سود سپرده‌ها به کل سپرده‌ها		٪۱۳٫۶	٪۱۴	٪۱۵	٪۱۵٫۶
درآمد تسهیلات اعطایی به کل تسهیلات		٪۱۸٫۵	٪۱۸٫۸	٪۱۹	٪۲۱٫۲
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها		٪۷۵٫۸	٪۷۹٫۶	٪۸۳٫۵	٪۸۱٫۸
درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها		٪۷۸٫۴	٪۸۱٫۴	٪۸۲٫۲	٪۷۸
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۵-۵	٪۷٫۲	٪۵٫۵	٪۵٫۷	٪۵٫۲
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها		٪۰٫۶	٪۰٫۶	٪۰٫۶	٪۱
سهام هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها		٪۱۰٫۴	٪۸٫۴	٪۸٫۷	٪۶٫۹
سهام هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها		٪۶٫۱	٪۳٫۴	٪۱٫۹	٪۳٫۱

۵-۱- تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

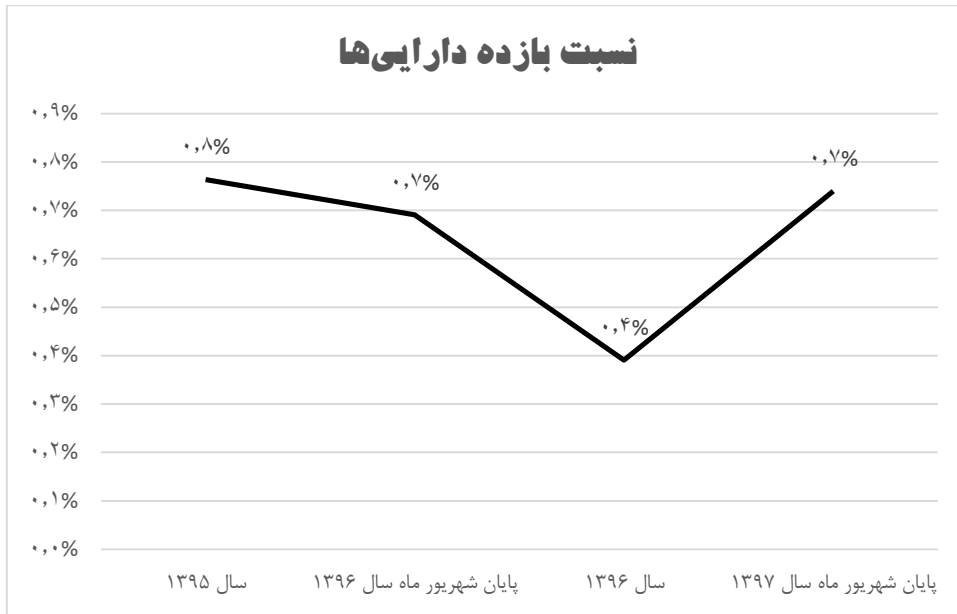
نسبت تسهیلات به سپرده‌ها، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها، شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرارداد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۸۷ درصد تعیین شده است. مقادیر پایین‌تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه‌کارانه بانک وعدم 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 ۷۴ تا ۸۱ درصد بوده است که میزان قابل قبولی می‌باشد.

نمودار نوسانات نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



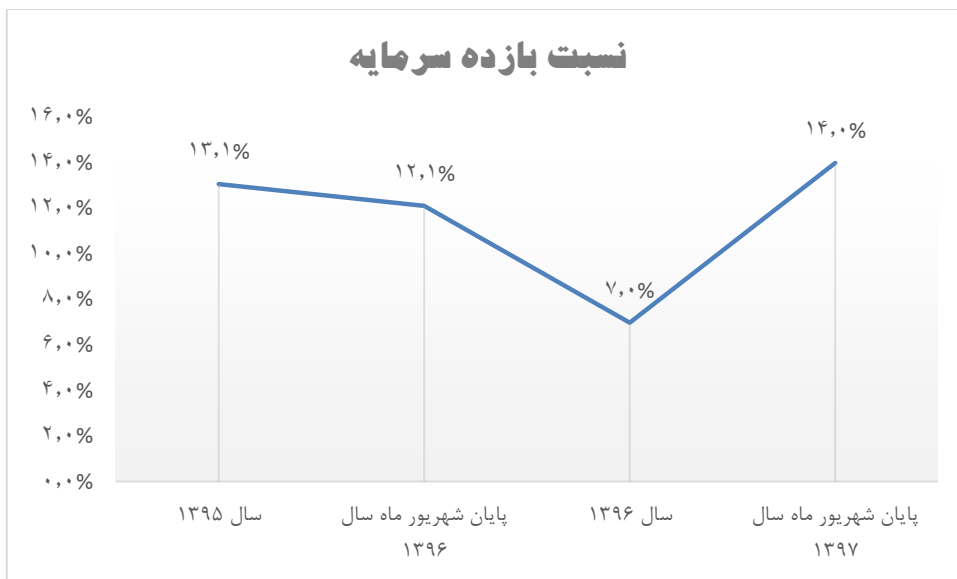
۲-۵- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)

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 قابل قبولی بوده است.



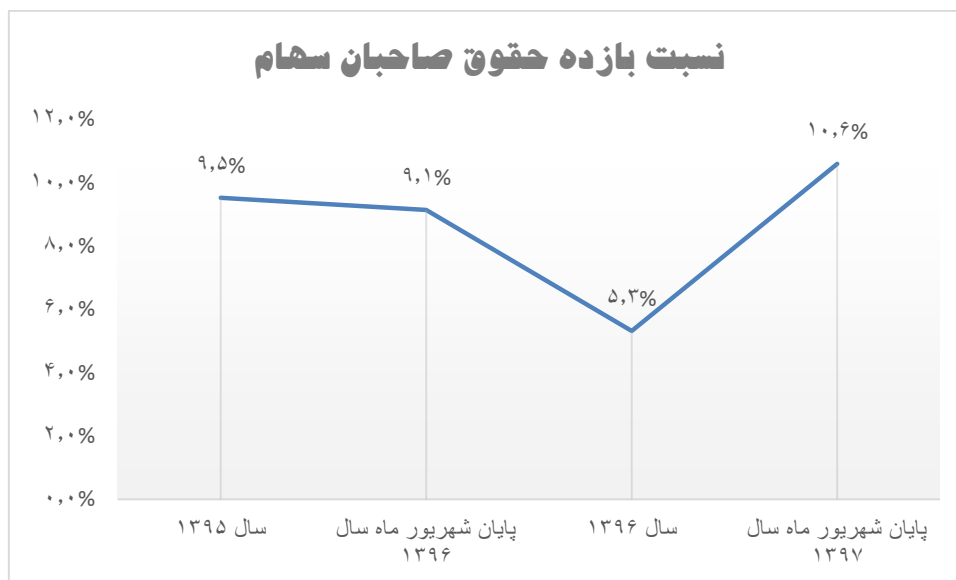
۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)

این نسبت از تقسیم سود خالص به 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. همان‌گونه که در نمودار زیر نمایان است، این نسبت طی سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۶ روندی کاهشی داشته لکن در پایان شهریورماه سال ۱۳۹۷ این روند تغییر کرده و صعودی شده است.



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

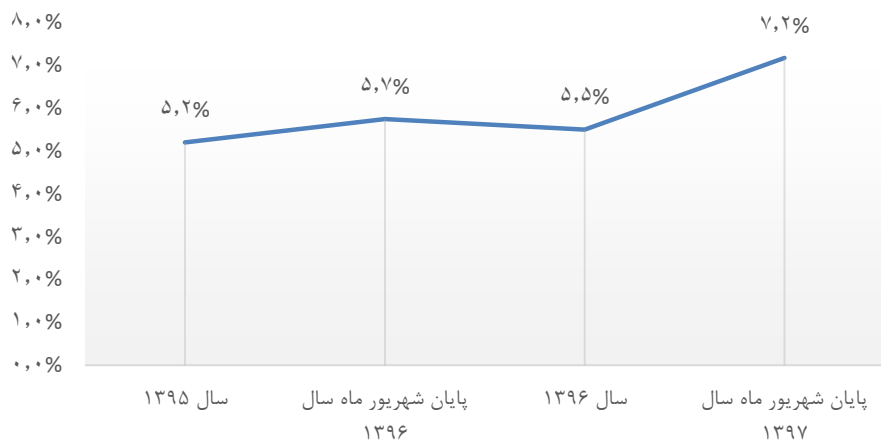
این نسبت از تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام بدست می آید. نرخ بازده حقوق صاحبان سهام را نرخ بازده ارزش ویژه نیز می نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک درازای هریک ریال حقوق صاحبان سهام محاسبه می شود. همچنین رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت مشتریان، زمانی 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. همان گونه که در نمودار زیر نمایان است، این نسبت طی سال های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۶ روندی کاهشی داشته ولی در شش ماهه اول سال ۱۳۹۷ شاهد روند صعودی این نسبت در بانک سینا بوده ایم.



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 شش ماهه اول ۱۳۹۷ برابر ۷,۲٪ درصد بوده، که در مقایسه با دوره مشابه آن ۱,۷ درصد افزایش داشته است. البته با توجه به وضعیت نامساعد اقتصادی که باعث گردیده مشتریان به تعهدات خود عمل نمایند، افزایش ۱,۷ درصد نسبت مذکور غیر معقول به نظر نمی رسد.

نسبت تسهیلات غیر جاری



۵-۶- سایر نسبت‌ها

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

سال ۱۳۹۵	پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۶	پایان شهریور ماه سال ۱۳۹۷	شرح
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۱۱۶,۸۲۶	۵۴,۶۷۶	۱۱۰,۷۳۵	۵۷,۹۰۴	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲۱,۱۴۰	۹,۲۵۵	۲۰,۴۳۹	۱۴,۲۲۰	خالص درآمدهای عملیاتی به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۵,۰۸۳	۲,۳۵۶	۲,۷۱۷	۲,۷۲۲	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۵۸۱,۲۹۷	۵۹۸,۸۲۵	۶۳۴,۶۵۵	۶۶۷,۳۳۸	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۴۶۵,۳۶۲	۴۸۱,۰۲۴	۴۹۲,۹۸۲	۵۲۱,۳۰۳	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۲,۳۵۶	۵,۸۱۹	۱۱,۸۸۵	۶,۲۴۶	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۵۳۸	۲۵۱	۲۹۲	۲۹۴	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۶۱,۴۷۹	۶۳,۷۲۶	۶۸,۱۱۷	۷۱,۹۸۶	نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۴۹,۲۱۷	۵۱,۱۹۰	۵۲,۹۱۱	۵۶,۲۳۳	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)