



ماده ۶-ریسک اعتباری (سال مالی ۱۳۹۸ و دو دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ماده ۶- ریسک اعتباری

➤ سال ۱۳۹۸

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

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

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از ۲ میلیارد ریال تا ۲۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری منطقه (مدیر منطقه، معاون منطقه و دایره اعتبارات منطقه و یکی از روسای شعب) - بر اساس درجه منطقه از ۲۵ میلیارد ریال تا ۶۵ میلیارد ریال.
- کمیته اعتباری مرکز (معاون اعتبارات، مدیر امور شعب و مناطق، مدیر اعتبارات) تا سقف ۸۰ میلیارد ریال با هر نوع وثیقه.
- کمیته عالی اعتبارات تا ۱۵۰ میلیارد ریال با هر وثیقه ای، تا ۳۰۰ میلیارد ریال با حضور و امضاء عضو هیئت مدیره ناظر بر اعتبارات (با هر وثیقه ای)

- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۳۰۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

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

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

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

همچنین توزیع تسهیلات به تفکیک برای بخش صنعت در یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی آورده شده است.

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

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

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

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

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

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

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

- تکمیل فرمهای درخواست تسهیلات توسط متقاضیان به صورت کامل

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

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

۱۰-۳-۵۷ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۴۱۸,۷۹۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۷ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۷-۷-۲-۱	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۲,۴۱۸,۷۹۸	۱۳,۰۱۱,۱۲۱

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۳,۲۰۸	۲,۱۵۶,۷۸۵	۱,۸۱۲,۱۷۴	۲,۱۵۶,۷۸۴	۴۴-۱
۱,۱۳۱,۰۶۶	۴۱۱,۰۴۹	۲۲۵,۸۴۵	۳۶۷,۰۲۴	۴۴-۲
۲,۱۰۴,۲۷۴	۲,۵۶۷,۸۳۳	۲,۰۳۸,۰۱۹	۲,۵۲۳,۸۰۸	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

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

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

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

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

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از 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 (کمتر از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) - (مدیر عامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات)، در مورد ضمانتنامه ها تا مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال.
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

به عبارت دیگر بر اساس اهداف تعیین شده در بخش اعتبارات بانک و میزان رشد تسهیلات، نسبت قابل قبولی از مطالبات به مانده تسهیلات در نظر گرفته می شود. این نسبت در سال ۱۳۹۷ برابر با ۷/۸٪ تعیین گردید.

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

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

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

۱-۸-۳-۵۷- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۲
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی					
۴۱,۷۳۷,۴۹۸	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۰	۰	۰	۰
۴۴۷,۸۸۷	۵۸۲,۲۱۰	۰	۰	۰	۰
۳۲,۸۴۱,۸۰۰	۳۵,۸۸۵,۳۷۰	۷۰۱,۲۸۹	۶۷۱,۴۰۲	۰	۰
۱۴,۳۹۶,۴۶۲	۱۴,۵۵۱,۱۳۲	۰	۰	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۲
۳۲,۷۲۲,۸۰۶	۳۷,۳۹۵,۲۰۱	۵,۸۱۵,۳۱۶	۳,۸۱۵,۵۷۳	۰	۰
۴,۲۵۷,۲۳۹	۶,۰۵۶,۴۵۵	۰	۰	۰	۰
۲۹۲,۷۵۵	۳۲۹,۴۲۷	۰	۱,۰۴۰,۰۳۴	۰	۰
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۲
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶,۵۱۶,۶۰۵	۵,۵۲۷,۰۰۹	۲۸,۴۷۷,۰۰۹	۴۰,۷۲۸,۸۰۲
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

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

۱-۱-۸-۳-۵۷- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۹۳۶,۱۶۶	۱,۶۷۵,۵۷۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۴,۰۱۵,۶۳۹	۱۳,۲۵۷,۵۳۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷,۲۸۷,۸۹۶	۶,۵۳۰,۳۷۸
غذایی و دارویی	۱۴,۷۲۸,۵۲۰	۱۲,۷۴۷,۸۵۳
انرژی	۵,۹۷۷,۴۰۴	۵,۱۶۴,۲۱۶
پیمانکاری	۲۷,۳۳۱	۱۲,۸۲۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۵۷۰,۵۰۸	۴۰۳,۵۱۷
واسطه گری مالی	۶۰,۲۳۷	۶۰,۲۲۵
سایر	۳,۴۰۱,۲۸۵	۱,۸۸۵,۳۸۴
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۴۷,۹۹۴,۹۸۶	۴۱,۷۳۷,۴۹۸

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

۲-۸-۳-۵۷- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۳.۹٪	۳۴,۱۴۲,۱۹۹	۲۸.۹٪	۶۹,۷۸۹,۹۸۶	مشتریان حقیقی
				عقود مبادله ای
۲۶.۷٪	۳۸,۱۸۷,۳۱۶	۳۲.۰٪	۷۷,۲۷۸,۱۳۵	مشتریان حقوقی
۱۶.۳٪	۲۳,۳۰۰,۰۰۰	۱۲.۶٪	۳۰,۴۶۳,۴۲۴	مشتریان حقیقی
				عقود مشارکتی
۳۳.۰٪	۴۷,۱۶۵,۲۶۶	۲۶.۶٪	۶۴,۲۳۵,۳۱۱	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۰۰٪	۲۴۱,۷۶۶,۸۵۶	

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

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

- دریافت اطلاعات کامل از مشتریان به منظور شناسایی دقیق آنها جهت اتخاذ تصمیم درست در اعطای تسهیلات

- ارائه طرح های اعتباری برای گروه های هدف مختلف با در نظر گرفتن ریسک های مربوط به آن نوع فعالیت
- اخذ وثایق مناسب با کیفیت به منظور پوشش ریسک اعتباری احتمالی ناشی از نکول تسهیلات
- بررسی وضعیت اعتباری مشتری به تفکیک مشتریان حقیقی، حقوقی و کسب و کارهای خرد
- پایش و کنترل مستمر تسهیلات اعطایی به منظور اطمینان از صرف تسهیلات در همان محل مورد درخواست
- پایش و مدیریت مستمر تسهیلات منتقل شده به طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به منظور کاهش میزان آنها

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

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

۱۰-۳-۵۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۴۱۸,۷۹۸ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۷ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۷- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۷-۷-۲-۱	۱۵۵,۲۳۴,۹۷۴	۱۶۲,۶۳۹,۰۱۸
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۲,۴۱۸,۷۹۸	۱۳,۰۱۱,۱۲۱

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸۵,۸۷۹	۹۷۳,۲۰۸	۵۸۵,۸۷۹	۹۷۳,۲۰۸	۴۷-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۱۰۰	۲۴۲,۵۲۰	۲۲۵,۸۴۵	۴۷-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۲۵,۶۱۳	۱,۲۶۵,۳۰۸	۸۲۸,۳۹۹	۱,۱۹۹,۰۵۳		

۱-۴۷- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک					
۱۳۹۶	۱۳۹۷				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۵۵۱,۹۴۹	۲,۹۸۹,۳۵۲	۴,۹۶۷,۶۰۲	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۹۵,۳۱۱
.	.	.	.	.	.
.	۶۱,۶۹۴	.	۶۱,۶۹۴	.	.
۹,۷۸۷,۷۷۳	۱۱,۶۱۳,۶۴۳	۲,۹۸۹,۳۵۲	۵,۰۲۹,۲۹۶	۱,۵۹۹,۶۸۴	۱,۹۹۵,۳۱۱
(۵۳۱,۸۶۵)	(۷۴۵,۲۴۵)	.	(۸۵,۴۰۸)	(۱۷۳,۱۲۴)	(۴۸۶,۷۱۳)
.	(۱۳)	.	.	.	(۱۳)
.	.	.	.	.	.
(۱۱,۷۸۷)	(۳۵,۱۵۳)	.	.	(۱۳,۶۱۱)	(۲۱,۵۴۲)
.	.	.	.	.	.
(۱,۲۸۰,۸۰۶)	(۱,۸۶۷,۳۲۴)	.	(۱,۱۵۲,۷۵۴)	(۲۱۴,۹۰۰)	(۴۹۹,۶۷۰)
(۲,۶۳۱,۹۹۰)	(۲,۰۸۵,۶۱۹)	.	(۱,۳۰۰,۸۳۷)	(۴۲۱,۴۱۸)	(۳۶۳,۳۶۴)
(۳,۰۶۲)	(۷۱۲)	.	(۳۶۸)	(۴۴)	(۳۰۰)
(۴,۴۵۹,۵۱۰)	(۴,۷۳۴,۰۶۶)	.	(۲,۵۳۹,۳۶۷)	(۸۲۳,۰۹۷)	(۱,۳۷۱,۶۰۲)
۵,۳۲۸,۲۶۳	۶,۸۷۹,۵۷۷	۲,۹۸۹,۳۵۲	۲,۴۸۹,۹۲۹	۷۷۶,۵۸۷	۶۲۳,۷۰۹
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
۶۲,۳۷۱	۱۵۵,۳۱۷	۱,۲۴۴,۹۶۵	۲,۳۲۷,۳۲۶	۳,۷۸۹,۹۷۹	۲,۸۱۶,۷۶۹
.	.	.	.	.	.
(۳۱,۹۷۶)	(۱۴۲,۷۶۳)	(۹۴۴,۲۷۶)	(۱,۶۹۷,۷۵۵)	(۲,۸۱۶,۷۷۰)	(۲,۲۳۰,۸۹۱)
.	.	.	.	.	.
۳۰,۳۹۵	۱۳,۵۵۴	۳۰۰,۶۸۹	۶۲۹,۵۷۱	۹۷۳,۲۰۸	۵۸۵,۸۷۹

خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

سایر بانکها و موسسات اعتباری

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است و افزایش آن به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری بوده است.

۴۷-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک	
۱۳۹۶	۱۳۹۷
مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
۵۶۲,۳۵۳	۵۹۴,۳۸۸
.	.
۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶	۱۴۸,۶۸۱,۸۷۲
۱,۵۴۰,۴۸۱	۱,۵۷۲,۶۸۲
۶,۲۹۷,۹۳۹	۴,۴۱۷,۰۲۱
۱۱,۵۴۶,۷۵۸	۱۲,۵۸۳,۱۶۷
(۹,۷۸۷,۷۷۳)	(۶,۸۷۹,۵۷۷)
۱۴۱,۴۹۶,۲۰۴	۱۶۰,۹۶۹,۵۵۳
۱/۵	۱/۵
۲,۱۲۲,۴۴۲	۲,۴۱۴,۵۴۲
(۱,۷۸۲,۷۰۸)	(۲,۱۲۲,۴۴۲)
.	.
۳۳۹,۷۳۴	۲۹۲,۱۰۰

مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

مانده مطالبات از دولت

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافتها (یادداشت ۱-۱۹)

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می شود

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی دوره

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

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

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

بند ۶ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

- کمیته اعتباری شعبه (رئیس شعبه، معاون شعبه، دایره اعتبارات) بر اساس درجه شعبه از 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 (کمتر از مبلغ ۵۰ میلیارد ریال) - (مدیر عامل، معاون اعتبارات، مدیر اعتبارات)، در مورد ضمانتنامه ها تا مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال.
- هیئت مدیره، مبالغ بیش از ۵۰ میلیارد ریال (و نیز حسب مورد، مواردی که بنابر تشخیص مدیرعامل و کمیته عالی اعتبارات، نیاز به استعلام و تأیید هیئت مدیره دارد).

بند ۶ - ۴ - میزان پذیرش ریسک اعتباری

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

به عبارت دیگر بر اساس اهداف تعیین شده در بخش اعتبارات بانک و میزان رشد تسهیلات، نسبت قابل قبولی از مطالبات به مانده تسهیلات در نظر گرفته می شود. این نسبت در سال ۱۳۹۶ برابر با ۷/۵٪ تعیین گردید.

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

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

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

۱-۸-۳-۵۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۲۷۲,۹۸۷	۲۱,۰۱۷,۷۰۸	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی					
۴۰,۶۱۷,۸۱۹	۴۱,۷۳۷,۴۹۸	۰	۰	۰	۰
۳۲,۸۹۲	۴۴۷,۸۸۷	۰	۰	۰	۰
۳۴,۱۸۹,۷۵۸	۳۲,۸۴۱,۸۰۰	۷۴۰,۰۰۰	۳۴۰,۰۰۰	۰	۰
۱۲,۳۰۲,۲۳۳	۱۴,۳۹۶,۴۶۲	۰	۶۳۳,۷۴۰	۲۱,۰۱۷,۷۰۸	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
۲۹,۸۹۷,۷۹۳	۳۲,۷۲۲,۸۰۶	۳,۸۱۵,۵۷۳	۴,۰۸۹,۲۴۱	۰	۰
۲,۴۲۱,۶۲۱	۴,۲۵۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰
۱۳۶,۰۴۴	۲۹۲,۷۵۵	۱,۰۴۰,۰۳۴	۱,۲۱۰,۰۰۶	۰	۰
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۲۷۲,۹۸۷	۲۱,۰۱۷,۷۰۸	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۲۷۲,۹۸۷	۲۱,۰۱۷,۷۰۸	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
داخل کشور					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
خارج کشور					
۱۱۹,۵۹۸,۱۶۰	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۵,۵۹۵,۶۰۷	۶,۲۷۲,۹۸۷	۲۱,۰۱۷,۷۰۸	۲۸,۴۷۷,۰۰۹
جمع					

تمام تسهیلات اعطاء شده در داخل کشور بوده است .

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

۱-۱-۸-۳-۵۶- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۵
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱,۶۷۵,۵۷۱	۱,۲۸۸,۳۱۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۶,۵۳۰,۳۷۸	۶,۲۴۸,۷۱۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۳,۲۵۷,۵۳۱	۱۳,۳۳۰,۰۷۷
غذایی و دارویی	۱۲,۷۴۷,۸۵۳	۱۲,۰۹۵,۱۷۶
انرژی	۵,۱۶۴,۲۱۶	۵,۴۸۳,۰۹۷
پیمانکاری	۱۲,۸۲۳	۲۸,۴۰۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴۰۳,۵۱۷	۳۴۸,۹۸۹
واسطه گری مالی	۶۰,۲۲۵	۵۹,۲۹۳
سایر	۱,۸۸۵,۳۸۴	۲,۷۳۵,۸۵۹
سرمایه‌گذاری‌ها		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه گری مالی	.	.
سایر	.	.
تعهدات		
خودرو و قطعات	.	.
صنایع معدنی و فلزی	.	.
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	.	.
غذایی و دارویی	.	.
انرژی	.	.
پیمانکاری	.	.
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	.	.
واسطه‌گری مالی	.	.
سایر	.	.
جمع	۴۱,۷۳۷,۴۹۸	۴۰,۶۱۷,۸۱۹

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

۲-۸-۳-۵۶- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری (یادداشت ۱۲)

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۸.۸٪	۱۱,۱۸۸,۴۸۰	۸.۳٪	۷,۹۰۴,۷۰۴	مشتریان حقیقی
				عقود مبادله ای
۹.۳٪	۱۱,۷۷۷,۳۰۰	۲۷.۷٪	۲۶,۳۵۴,۸۹۲	مشتریان حقوقی
۲۹.۷٪	۳۷,۶۹۱,۴۰۵	۲۹.۹٪	۲۸,۴۹۱,۸۷۵	مشتریان حقیقی
				عقود مشارکتی
۵۲.۱٪	۶۶,۰۳۹,۲۶۲	۳۴.۱٪	۳۲,۵۳۴,۰۵۲	مشتریان حقوقی
۱۰۰٪	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۰۰٪	۹۵,۲۸۵,۵۲۳	

بند ۶ - ۶ - فرایند اعتبارسنجی متقاضیان

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

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

بند ۶ - ۷ - روش سنجش ریسک اعتباری

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

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

بند ۶ - ۸ - روش های کاهش ریسک اعتباری

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

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

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

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

۱۰-۳-۵۶- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۱,۴۰۵,۴۳۳ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۵۶ ارائه شده است.

۱۰-۳-۵۶- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می شود:
(میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۳۹۶				یادداشت	نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارائی ها و تعهدات		
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۸,۴۷۶	۲۳۰,۹۵۱	۲۰	۱,۱۵۴,۷۵۶	۱۰	مطالبات از سایر بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۱۰۰	۰		اوراق مشارکت غیردولتی
۲۵۶,۴۳۶	۳,۲۰۵,۴۵۳	۱۰۰	۳,۲۰۵,۴۵۳	۱۳-۱	سرمایه گذاری در سهام
۴۹۶,۲۷۸	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۰۰	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹۰۹,۸۸۵	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	۱۰۰	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	۱۵	سایر حساب های دریافتنی
۱,۲۵۴,۰۰۰	۱۵,۶۷۴,۹۹۷	۵۰	۳۱,۳۴۹,۹۹۳	۱۲	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۷,۶۲۷,۷۱۶	۹۵,۳۴۶,۴۵۴	۱۰۰	۹۵,۳۴۶,۴۵۴	۱۲	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۴۳۰,۹۰۶	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۰۰	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۹	سایر دارائی ها
۰	۰	۱۰۰	۰		تضمین اوراق مشارکت بخش غیردولتی (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۵۰,۷۰۵	۴,۳۸۳,۸۰۸	۱۰۰	۴,۳۸۳,۸۰۸	۲۲-۳	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۰	۱۰۰	۰	۵۱-۲ و	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۶۱,۰۳۱	۷۶۲,۸۹۰	۱۰۰	۷۶۲,۸۹۰	۲۲-۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۰	۰	۱۰۰	۰	۵۱-۱ و	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۱,۴۰۵,۴۳۳	۱۴۲,۵۶۷,۹۱۱		۱۵۹,۱۶۶,۷۱۲		

بند ۶ - ۱۰ - معیارهای دریافت وثایق برای اqlام در معرض ريسک اعتباری

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸۶,۵۸۱	۵۸۵,۸۷۹	۵۸۶,۵۸۱	۵۸۵,۸۷۹	۴۶-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۲۸۱,۱۰۳	۳۳۹,۷۳۴	۲۸۱,۱۰۳	۲۴۲,۵۲۰	۴۶-۲	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۸۶۷,۶۸۴	۹۲۵,۶۱۳	۸۶۷,۶۸۴	۸۲۸,۳۹۹		

- در سال ۹۶ به دلیل وجود حسابهای فی مابین شرکت های فرعی و ابسته مبلغ ۹۷,۲۱۴ میلیون ریال ذخیره عام در حساب ها لحاظ گردیده که این مبلغ در تلفیق حذف شده است و سبب ایجاد اختلاف در هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه و بانک گردیده است.

۱-۴۶- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک					
۱۳۹۵	۱۳۹۶				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
۸,۴۵۴,۹۹۷	۹,۷۸۷,۷۷۳	۲,۴۰۶,۱۳۸	۴,۱۰۰,۲۴۶	۲,۲۶۹,۴۶۹	۱,۰۱۱,۹۲۰
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۸,۴۵۴,۹۹۷	۹,۷۸۷,۷۷۳	۲,۴۰۶,۱۳۸	۴,۱۰۰,۲۴۶	۲,۲۶۹,۴۶۹	۱,۰۱۱,۹۲۰
.	(۵۳۱,۸۶۵)	.	(۳۸,۱۴۷)	(۲۳۹,۳۶۷)	(۲۵۴,۳۵۱)
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	(۱۱,۷۸۷)	.	.	(۶,۳۱۶)	(۵,۴۷۱)
.	.	.	.	.	.
.	(۱,۳۸۰,۸۰۶)	.	(۸۱۸,۸۰۳)	(۴۶۲,۰۰۰)	(۳)
(۴,۲۹۶,۶۹۴)	(۲,۶۳۱,۹۹۰)	.	(۱,۳۵۴,۲۸۸)	(۸۴۶,۲۸۰)	(۴۳۱,۴۲۲)
.	(۳,۰۶۲)	.	(۴۵۶)	(۱,۶۹۱)	(۹۱۵)
(۴,۲۹۶,۶۹۴)	(۴,۴۵۹,۵۱۰)	.	(۲,۲۱۱,۶۹۴)	(۱,۵۵۵,۶۵۴)	(۶۹۲,۱۶۲)
۴,۱۵۸,۳۰۳	۵,۳۲۸,۲۶۳	۲,۴۰۶,۱۳۸	۱,۸۸۸,۵۵۲	۷۱۳,۸۱۵	۳۱۹,۷۵۸
۲,۲۳۰,۸۹۱	۲,۸۱۶,۷۶۹	۱,۶۹۷,۷۵۴	۹۴۴,۲۷۶	۱۴۲,۷۶۳	۳۱,۹۷۶
.	.	.	.	.	.
(۱,۶۴۴,۳۱۰)	(۲,۲۳۰,۸۹۱)	(۱,۴۰۰,۴۸۱)	(۷۳۴,۴۱۱)	(۶۷,۵۵۴)	(۲۸,۴۴۵)
.	.	.	.	.	.
۵۸۶,۵۸۱	۵۸۵,۸۷۹	۲۹۷,۲۷۳	۲۰۹,۸۶۵	۷۵,۲۰۹	۳,۵۳۱

مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال

اشخاص دولتی

اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱-۴۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ارزش وثایق تسهیلات بر اساس بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی محاسبه شده است.

۲-۴۶- هزینه عمومی تسهیلات و مطالبات بانک به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک	
۱۳۹۵	۱۳۹۶
مبلغ	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۶۲,۳۵۳
۰	۰
۱۲۵,۱۱۱,۱۴۵	۱۳۱,۳۳۶,۴۴۶
۸۹,۳۰۹	۱۸۸,۱۴۰
۳۷۸,۵۹۳	۱,۵۴۰,۴۸۱
۴,۲۴۳,۸۰۸	۶,۲۹۷,۹۳۹
۳,۵۱۹,۲۳۷	۱۱,۳۵۸,۶۱۸
(۸,۴۵۴,۹۹۷)	(۹,۷۸۷,۷۷۳)
۱۲۴,۸۸۷,۰۹۵	۱۴۱,۴۹۶,۲۰۴
۱/۵	۱/۵
۱,۷۸۲,۷۰۸	۲,۱۲۲,۴۴۲
(۱,۵۰۱,۶۰۵)	(۱,۷۸۲,۷۰۸)
۰	۰
۲۸۱,۱۰۳	۳۳۹,۷۳۴

مانده مطالبات از دولت

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی

مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۱۲)

مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۸-۱۵)

مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۴)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۱۵)

کسر می شود

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می شود سوخت شده طی سال

هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات