



ماده ۷-ریسک نقدینگی (سال مالی ۱۳۹۷ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ماده ۷- ریسک نقدینگی

➤ سال ۱۳۹۸

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

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

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

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

بانک					
۱۳۹۷			۱۳۹۸		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۳,۱۴۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۸۷	۳۰۱,۷۱۷	۳۰۱,۷۱۷	-
۳۸,۱۶۸,۷۰۷	-	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۵۱,۳۸۰,۸۸۵	-	۵۱,۳۸۰,۸۸۵
۳۸,۴۷۱,۸۵۲	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۱۶۸,۸۹۴	۵۱,۶۸۲,۶۰۲	۳۰۱,۷۱۷	۵۱,۳۸۰,۸۸۵
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۶,۴۷۰,۸۷۲	.	۶,۴۷۰,۸۷۲	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۹۶,۵۷۴,۶۵۸	.	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	.	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹
۴۲۵	.	۴۲۵	.	.	.
۱۸۱	.	۱۸۱	.	.	.
۱۶۳	.	۱۶۳	.	.	.
۷۶۰,۴۶۲	.	۷۶۰,۴۶۲	.	.	.
۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	.	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	.	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹
۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵	۱۶۵,۶۹۱,۲۲۰	۳۰۱,۷۱۷	۱۶۵,۳۸۹,۵۰۳

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

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج سالہ

جمع سپرده‌های سرمایه گذاری مدت‌دار

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

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

۱۳۹۸					یادداشت
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۱۴۹,۸۷۹	۹۵,۹۸۲	۳۸۶,۰۸۳	۱۵۰,۸۸۸	۲۴,۵۱۶,۹۲۶	فروش اقساطی
۱۵,۵۹۸,۹۰۱	۱۳۴,۱۶۷	۳۷,۹۲۷	۱۴۰,۸۴۳	۱۵,۲۸۵,۹۶۴	جعاله
۳۷,۶۳۵	۳۵,۷۶۸	۹	-	۱,۸۵۸	اجاره به شرط تملیک
۲,۴۰۶	۱,۲۸۰	-	-	۱,۱۲۶	سلف
۲,۷۳۳,۲۰۸	۷۰,۹۴۳	۳,۷۸۱	۵۳۱	۲,۶۵۷,۹۵۳	مضاربه
۵۹,۴۳۷,۵۳۹	۵,۱۴۷,۴۷۵	۳,۸۵۸,۱۵۲	۱,۴۸۵,۴۳۵	۴۸,۹۴۶,۴۷۷	مشارکت مدنی
۱,۹۲۷,۳۹۴	۲۰,۷۶۲	۶,۷۳۱	۱,۳۷۹	۱,۸۹۸,۵۲۲	خرید دین
۹۰,۲۲۸,۱۸۰	۵۶,۹۰۴	۴۳۹,۳۷۸	۷۳۶,۵۶۱	۸۸,۹۹۵,۳۳۷	مرابحه
-	-	-	-	-	استصناع
۲,۶۸۵,۱۵۶	۲,۹۲۳	۵,۱۶۲	۱۷,۱۵۸	۲,۶۵۹,۹۱۳	قرض الحسنه
-	-	-	-	-	سایر تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۴۵۰,۰۳۴	۹۲۹,۳۶۰	-	-	۵۲۰,۶۷۴	۱۲-۳ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۶۵,۸۵۳	۸۳۳,۹۲۶	-	-	۳۱,۹۲۷	۱۲-۷ بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۲۲۰,۴۴۸	-	-	-	۲۲۰,۴۴۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۰۰,۳۳۶,۶۳۳	۷,۳۲۹,۴۹۰	۴,۷۳۷,۲۲۳	۲,۵۳۲,۷۹۵	۱۸۵,۷۳۷,۱۲۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
(۲۶,۲۵۴,۳۴۹)	-	-	-	(۲۶,۲۵۴,۳۴۹)	سود سال های آتی
(۲,۵۲۳,۹۰۵)	(۷۱۷,۲۶۱)	(۱,۱۷۶,۲۵۴)	(۶۳۰,۳۹۰)	-	سود و کارمزد معوق
(۷۷۲)	-	-	-	(۷۷۲)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۳,۷۱۲,۰۹۰)	-	-	-	(۳,۷۱۲,۰۹۰)	۱۲-۱-۶ حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۶۷,۸۴۵,۵۱۶	۶,۶۱۲,۲۲۹	۳,۵۶۰,۹۶۹	۱,۹۰۲,۴۰۵	۱۵۵,۷۶۹,۹۱۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۳۹۰,۷۱۷)	(۱۳,۶۶۴)	(۲۸,۷۵۴)	(۱۱,۷۵۱)	(۲,۳۳۶,۵۴۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۹۲۰,۹۳۵)	(۵,۴۵۹,۲۰۲)	(۳۸۳,۳۹۴)	(۷۸,۳۳۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱,۱۳۹,۳۶۳	۳,۱۴۸,۸۲۱	۱,۸۱۲,۳۱۵	۱۵۳,۴۳۳,۳۶۶	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۴,۳۷۷,۴۲۱	۱,۴۳۲,۰۲۱	۱,۹۱۲,۳۶۶	۱۳۵,۰۷۲,۹۷۲	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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

۲-۵-۴-۵۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

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

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

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

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

۴-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۸							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۲۰,۴۰۰,۳۳۴	۹ موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۹,۳۳۷	۲,۲۸۱,۶۵۰	۲,۲۹۰,۹۸۷	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۶۵۱,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵۱,۹۲۹	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۲,۶۱۴,۰۷۹	۶۶,۱۸۳,۹۰۸	۳۰,۶۵۵,۴۶۸	۹,۰۳۲,۳۲۳	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۹۳۷,۰۶۷	۰	۰	۰	۱,۶۷۶,۲۲۹	۲,۵۱۴,۳۴۰	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹,۲۰۹	۰	۰	۱,۲۲۹,۷۱۷	۸۹۹,۷۰۴	۷۳۲,۱۹۶	۲,۸۹۰,۸۲۷	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۰۳۳,۱۴۸	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۵۳۱,۷۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۵۳۱,۷۱۲	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۹۱۱,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۹۱۱,۸۵۹	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۲۸۶,۰۵۳	۱۵,۸۵۸,۹۲۴	۴,۵۰۷,۴۳۰	۲,۱۹۳,۵۱۶	۲۳,۸۴۵,۹۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۴,۲۴۸,۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۴۸,۸۵۰	۱۹ سایر دارایی‌ها
۳۰,۳۴۳,۷۷۴	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۲,۹۰۰,۱۳۲	۸۳,۲۷۲,۵۵۰	۳۷,۷۴۸,۱۶۸	۳۷,۱۵۴,۳۶۰	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	
بدهی‌ها							
۰	۰	۰	(۴۲۵,۵۲۸)	(۵۴۷,۸۱۶)	(۵۳۶,۳۳۰)	(۱,۵۱۹,۶۷۴)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۶۳۳,۹۷۸)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۳۶۳)	(۳۱,۳۶۳)	۲۳ سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۰	۰	(۲,۷۲۳,۱۵۵)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۵,۴۳۵,۰۶۶)	۰	۰	(۵,۴۳۵,۰۶۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۶۱۸,۵۳۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۰,۵۷۲,۵۰۰)	(۳۶,۳۳۱,۰۷۶)	(۱۸,۷۴۱,۳۰۹)	(۱۶۶,۷۹۸,۷۸۱)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۱,۲۵۳,۵۰۹)	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۹,۱۶۶,۲۴۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸)	جمع بدهی‌ها
(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)						(۱۴,۷۰۶,۵۲۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط
(۶۵,۹۵۹,۰۳۲)	۰	(۱,۱۵۳,۸۹۶)	(۱۱۹,۱۶۶,۲۴۹)	(۳۶,۸۷۸,۸۹۲)	(۱۹,۳۰۹,۰۰۲)	(۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱)	جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۳۵,۶۱۵,۲۵۸)	۱,۰۴۸,۰۸۷	۵۱,۷۴۶,۲۳۶	(۳۵,۸۹۳,۶۹۹)	۸۶۹,۲۷۵	۱۷,۸۴۵,۳۵۸		شکاف
۰	۳۵,۶۱۵,۲۵۸	۳۴,۵۶۷,۱۷۱	(۱۷,۱۷۹,۰۶۶)	۱۸,۷۱۴,۶۳۴	۱۷,۸۴۵,۳۵۸		شکاف انباشته
(۲۹۳٪)	۹٪	۴۲۵٪	(۲۹۵٪)	۷٪	۱۴۷٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۲۹۳٪	۲۸۴٪	(۱۴۱٪)	۱۵۴٪	۱۴۷٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۶۰٪)	۸٪	۳۷۸٪	(۲۶۲٪)	۶٪	۱۳۰٪		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۰٪	۲۶۰٪	۲۵۳٪	(۱۲۵٪)	۱۳۷٪	۱۳۰٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

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

طی یادداشت ۵-۵-۵۴ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۲,۵۵۹,۱۷۷	۶,۹۶۱,۵۹۵	۱۷,۶۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۵,۴۸۲,۹۳۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۰,۷۹۶	۱۹۷,۷۴۵,۴۶۰	۸۸	-
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	۱,۸۴۵,۷۳۶	۱۰,۳۰۰	-	۱۲۳,۷۲۱,۵۴۰	-	-	۴۸۰	۲۶۶,۱۳۵,۲۸۲	-	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	-	۲۲۹,۷۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب های دریافتنی	-	۱۳,۳۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی	۲,۵۵۹,۱۷۷	۹,۰۵۰,۳۴۵	۳۷,۹۹۰	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۷,۲۲۵,۰۰۳	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
۴۹ تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	۷۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
۴۹ تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	-	۳,۶۳۸,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۲۴,۹۱۴,۳۱۴	۳,۷۱۶,۹۷۳	۳,۲۹۳	-	-	-	۱,۱۱۵,۶۲۵	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲۷,۴۷۳,۴۹۱	۱۲,۷۶۷,۳۱۸	۳۱,۲۸۳	۷,۰۸۶,۹۷۰	۱۲۹,۲۰۴,۴۷۲	۴۶,۱۰۵,۸۹۹	۱۸,۳۴۰,۶۲۸	۱۵۱,۲۷۶	۴۶۳,۸۸۰,۷۴۲	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۲,۴۷۲,۶۱۴	۱,۳۰۲,۲۶۶	۳,۵۰۵	۱۷۸,۴۶۴	۱,۷۰۴,۵۹۵	۵۶,۷۵۶	۲۲,۹۴۴	۲,۱۸۴	۳۴,۷۳۲	۲۱	۱۱۷
۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	(۱,۰۳۲,۳۷۷)	-	-	(۵۸,۷۰۵,۱۵۵)	-	-	-	-	-	-
۲۲ سپرده های مشتریان	(۱,۵۶۲,۱۱۵)	(۴,۹۰۴,۲۱۴)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۳۶,۱۳۴,۵۳۳)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۳۵۶,۷۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۹۱۸,۸۳۴)	(۵,۹۳۶,۵۹۳)	(۱۳,۵۴۰)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۶,۷۹۶,۸۰۲)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
جمع بدهی های ارزی	-	(۷۸,۰۰۰)	-	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
۴۹ تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹ تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۶۳۸,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۲۴,۹۱۴,۳۱۴)	(۳,۷۱۶,۹۷۳)	(۳,۲۹۳)	-	-	-	(۱,۱۱۵,۶۲۵)	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۲۹,۸۳۳,۱۳۸)	(۹,۶۵۳,۵۶۵)	(۱۶,۸۳۳)	(۷,۰۴۰,۸۶۹)	(۹۴,۸۳۹,۷۱۸)	(۴۱,۵۳۸,۸۵۵)	(۱۷,۹۱۲,۴۲۷)	(۱۱۷,۹۹۹)	(۴۱۳,۵۹۹,۷۹۸)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۲,۶۸۴,۹۸۲)	(۹۸۴,۶۶۴)	(۱,۸۸۶)	(۱۷۷,۳۰۳)	(۱,۲۵۱,۲۲۰)	(۵۱,۱۳۴)	(۲۲,۴۰۸)	(۱,۷۰۴)	(۳۰,۹۶۷)	(۲۱)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳,۳۵۹,۶۴۷)	۳,۱۱۳,۷۵۳	۱۴,۴۵۰	۴۶,۱۰۱	۳۴,۳۶۴,۷۵۴	۴,۵۶۷,۰۴۴	۴۲۸,۲۰۲	۲۳,۲۷۷	۵۰,۲۸۰,۹۴۴	-	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۱۲,۳۶۸)	۳۱۷,۶۰۳	۱,۶۱۹	۱,۱۶۱	۴۵۳,۳۷۴	۵,۶۲۲	۵۳۶	۴۸۱	۳,۷۶۵	-	۱۱۷
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱.۷۴٪)	۲.۶۱٪	۰.۰۱٪	۰.۰۱٪	۳.۷۲٪	۰.۰۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	(۱.۵۵٪)	۳.۳۲٪	۰.۰۱٪	۰.۰۱٪	۳.۳۱٪	۰.۰۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

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

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

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

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

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

۳-۵-۴-۵۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۱.۳٪	۵.۳٪	۱۲.۰٪	۸.۷٪	۵.۲٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۲.۷٪	۵.۹٪	۱۳.۰٪	۸.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۲.۶٪	۵.۷٪	۱۳.۲٪	۹.۲٪	۵.۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۷۷.۹٪	۷۷.۰٪	۸۲.۱٪	۷۸.۱٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۴۷.۲٪	۱۴۱.۰٪	۱۴۸.۰٪	۱۴۵.۰٪	۱۴۳.۲٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۷.۱٪	۴۲.۸٪	۴۸.۲٪	۴۴.۹٪	۴۲.۸٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

بانک					
۱۳۹۶			۱۳۹۷		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۰,۹۳۰	۱۵۰,۷۶۰	۱۷۰	۳۰۳,۱۴۵	۳۰۲,۹۵۸	۱۸۷
۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۰	۳۲,۸۱۰,۳۳۳	۳۸,۱۶۸,۷۰۷	۰	۳۸,۱۶۸,۷۰۷
۳۲,۹۶۱,۲۶۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۸۱۰,۵۰۳	۳۸,۴۷۱,۸۵۲	۳۰۲,۹۵۸	۳۸,۱۶۸,۸۹۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵	۰	۵	۰	۰	۰
۸۹۵	۰	۸۹۵	۰	۰	۰
۹۰۰	۰	۹۰۰	۰	۰	۰
۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۶,۴۷۰,۸۷۲	۰	۶,۴۷۰,۸۷۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۱,۴۸۳,۸۰۶	۸۷	۸۱,۴۸۳,۷۱۹	۹۶,۵۷۴,۶۵۸	۰	۹۶,۵۷۴,۶۵۸
۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵	۴۲۵	۰	۴۲۵
۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱	۱۸۱	۰	۱۸۱
۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸	۱۶۳	۰	۱۶۳
۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷	۷۶۰,۴۶۲	۰	۷۶۰,۴۶۲
۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۰	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱
۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱	۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۳۰۲,۹۵۸	۱۴۱,۹۷۵,۶۵۵

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

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

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

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

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

۱۳۹۷					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۶۷۷,۷۸۰	۲۹۱,۲۳۵	۱۶۹,۴۶۳	۱۱۰,۸۳۶	۱۵,۲۴۹,۳۱۴	فروش اقساطی
۱۲,۷۳۴,۳۶۵	۸۵,۴۱۶	۱۹,۹۶۵	۱۶۵,۴۷۱	۱۳,۰۰۵,۲۱۷	جعاله
۲,۳۸۰	.	۹	۳۴,۷۸۷	۳۷,۱۷۶	اجاره به شرط تملیک
۳,۳۰۱	.	.	۲,۵۵۰	۵,۸۵۱	سلف
۱,۴۶۹,۷۵۸	۳۷۰	۲۸۰	۷۲,۴۶۵	۱,۵۴۲,۸۷۳	مضاربه
۶۶,۶۵۱,۳۴۵	۱,۵۹۳,۳۹۳	۱,۲۳۰,۷۲۶	۷,۶۶۰,۰۱۴	۷۷,۱۳۵,۴۷۸	مشارکت مدنی
۱,۳۴۴,۹۶۵	۲,۵۸۶	۱۷,۳۸۶	۴۲,۰۹۱	۱,۴۰۷,۰۲۸	خرید دین
۵۷,۶۱۲,۶۰۶	۴۴۵,۷۳۸	۷۲,۷۷۳	۶۷	۵۸,۱۳۱,۱۸۴	مرایحه
.	.	.	.	.	استصناع
۱,۵۰۶,۵۹۱	۷,۴۰۹	۴,۲۴۷	۵۸۹	۱,۵۱۸,۸۳۶	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
.	.	۴۱۰,۷۲۴	.	۴۱۰,۷۲۴	تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)
۹۵۷,۶۵۰	.	.	۳۰۹,۲۴۶	۱,۲۶۶,۸۹۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده (یادداشت ۵-۱-۱۲)
۵,۳۱۸	.	.	۷۷۵,۲۷۵	۷۸۰,۵۹۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۰۴,۶۹۴	.	.	.	۱۰۴,۶۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۵۷,۰۷۰,۷۵۳	۲,۴۲۶,۱۴۷	۱,۹۲۵,۵۷۳	۹,۱۷۳,۳۹۱	۱۷۰,۵۹۵,۸۶۴	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۷ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۷- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۷	۱۳۹۶
مانده نزد بانک مرکزی	۹-۳	۱۴,۵۶۹	۲۶,۸۸۵
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹-۴	۸,۶۷۱,۸۵۴	۴,۴۶۹,۶۳۶
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳-۳	۹۴۹,۸۹۷	۲,۳۹۰,۱۵۴
موجودی نقد	۹	۱,۰۲۸,۰۶۰	۶۷۸,۵۱۵
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله	۱۳-۱-۱	۰	۳۴
		۱۰,۶۶۴,۳۸۰	۷,۵۶۵,۲۲۴

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

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۷ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

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

۳-۵-۴-۵۷- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۷							یادداشت	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹,۷۱۴,۴۸۳	۹	دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۹,۲۱۰	۴۳۳,۹۵۸	۴۴۳,۱۶۸	۱۰	موجودی نقد
۵۸۵,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸۵,۴۷۳	۱۱	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت
۰	۹۳۸,۱۱۸	۴۷,۰۹۳,۶۲۷	۵۹,۲۳۹,۶۶۳	۲۷,۴۳۸,۹۹۰	۸,۰۸۴,۳۸۳	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳,۹۹۵,۹۷۴	۰	۰	۰	۱,۰۰۸,۲۵۳	۱,۵۱۲,۳۷۸	۶,۵۱۶,۶۰۵	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۲,۷۵۵	۰	۰	۱,۸۵۱,۲۷۳	۱,۳۵۴,۴۵۶	۱,۱۰۲,۲۸۲	۴,۳۵۰,۷۶۶	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۳۶۴,۴۹۷	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲,۱۷۸,۰۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۷۸,۰۳۴	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۸۸۰,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۸۰,۲۱۷	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۲۳۶,۶۴۵	۱۳,۱۱۹,۶۸۶	۳,۷۲۸,۸۸۳	۱,۸۱۴,۶۴۰	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۵,۶۴۴,۳۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۴۴,۳۶۳	۱۹	سپرده قانونی
۲۷,۶۹۱,۳۱۳	۹۳۸,۱۱۸	۴۷,۲۳۰,۲۷۲	۷۴,۲۱۰,۶۲۲	۳۳,۵۳۹,۷۹۲	۲۲,۶۶۲,۱۲۵	۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱		سایر دارایی‌ها
								بدهی‌ها
۰	۰	۰	(۲۸۹,۸۰۴)	(۳۶۴,۵۲۱)	(۲۵۶,۸۷۸)	(۱۰,۱۱۲,۰۳۰)	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۹۲۱,۷۳۱)	۲۲	سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱,۹۸۶)	(۳۱,۹۸۶)	۲۳	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۰	۰	(۱,۶۱۶,۱۱۹)	۲۴	ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۶,۳۴۰,۶۰۹)	۰	۰	(۶,۳۴۰,۶۰۹)	۲۵	ذخیره و سایر بدهی‌ها
(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۳۷,۹۶۰)	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۹۵,۰۱۲,۹۶۴)	(۳۱,۲۱۸,۶۴۲)	(۱۶,۱۰۴,۰۱۵)	(۱۴۳,۳۲۷,۱۴۲)	۲۷	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۰,۰۵۹,۶۹۱)	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۰۳,۲۵۹,۴۹۶)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۱۹۲,۳۸۶,۷۵۰)		جمع بدهی‌ها
(۱۳,۹۸۵,۴۹۱)						(۱۳,۹۸۵,۴۹۱)		جمع حقوق صاحبان سهام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط
(۵۴,۰۴۵,۱۸۲)	۰	(۹۹۱,۵۲۲)	(۱۰۳,۲۵۹,۴۹۶)	(۳۱,۵۸۳,۱۶۳)	(۱۶,۴۹۲,۸۷۹)	(۲۰۶,۳۷۲,۲۴۱)		جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۲۶,۳۵۳,۸۶۹)	۹۳۸,۱۱۸	۴۶,۳۳۸,۷۵۰	(۲۹,۰۴۸,۸۷۴)	۱,۹۵۶,۶۲۹	۶,۱۶۹,۲۴۶			شکاف
۰	۲۶,۳۵۳,۸۶۹	۲۵,۴۱۵,۷۵۲	(۲۰,۹۲۳,۹۹۸)	۸,۱۲۵,۸۷۶	۶,۱۶۹,۲۴۶			شکاف انباشته
(۳۰٪)	۱۱٪	۵۳٪	(۳۳٪)	۲۲٪	۷۱٪			نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۳۰٪	۲۹۱٪	(۲۳۹٪)	۹۳٪	۷۱٪			نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۱۹۳٪)	۷٪	۳۳۸٪	(۲۱۲٪)	۱۴٪	۴۵٪			نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۰٪	۱۹۳٪	۱۸۶٪	(۱۵۳٪)	۵۹٪	۴۵٪			نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

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

طی یادداشت ۵-۵-۵۷ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹	۳,۶۰۳,۱۶۵	۷,۳۵۹,۱۶۴	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۳۷,۲۲۶,۶۷۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۱۰	۲,۳۵۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲	-	۶,۰۳۶,۱۲۰	-	-	۷,۷۰۹,۷۶۰	-	-	-	-	-	-
۱۵	۲۳۶	۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹	-	-	-	-	۳,۹۲۸,۳۲۰	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۳,۳۹۵,۳۳۷	۶۲,۰۰۳	۴۵۱,۶۱۷	۳۴۸,۸۶۴,۷۵۲	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۳۱,۵۵۹,۱۳۵	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
۵۲	-	۲,۴۶۹,۵۵۰	-	-	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	-	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	-	-	-	-
۵۲	-	۳,۷۱۱,۷۰۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	-	۶,۱۸۱,۲۵۵	۳,۲۹۳	۵۱۵,۲۰۰	۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱	-	۲۴,۰۷۸,۳۱۸	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۲,۶۰۵,۷۵۲	۱۹,۴۷۶,۵۹۲	۶۵,۲۹۶	۹۶۶,۸۱۷	۴۸۸,۶۱۵,۴۳۳	۴۵,۶۱۹,۷۵۹	۵۵,۶۳۷,۴۵۳	۱۵۶,۲۳۸	۸۱۱,۷۲۲,۰۳۸	۸۸	۱,۲۱۷
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال	۱۹۵,۴۳۱	۱,۶۵۵,۵۱۰	۶,۵۰۳	۱۹,۷۴۵	۵,۴۵۷,۸۳۴	۵۳,۱۹۳	۶۱,۰۹۰	۲,۱۴۴	۵۳,۸۵۸	۱۷	۹۱
۲۱	-	(۸۲۹,۳۵۸)	-	-	(۳۷,۸۷۴,۰۸۴)	-	-	-	-	-	-
۲۲	(۱,۹۲۳,۷۶۲)	(۸,۲۱۹,۱۸۱)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۲۹۴,۵۶۶,۷۰۶)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵	-	(۴۹)	-	-	(۶۰,۸۵۰,۳۳۳)	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷	(۴۰,۷۲۰,۲۲۹)	(۹,۰۴۸,۵۸۸)	(۳,۶۶۲)	(۳۶۳,۷۹۷)	(۳۲۸,۵۲۵,۸۲۳)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۳۱,۱۲۰,۹۹۷)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی	-	(۲,۴۶۹,۵۵۰)	-	-	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	-	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	-	-	-	-
۵۲	-	(۳,۷۱۱,۷۰۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	-	(۶,۱۸۱,۲۵۵)	(۳,۲۹۳)	(۵۱۵,۲۰۰)	(۱۳۹,۷۵۰,۶۸۱)	-	(۲۴,۰۷۸,۳۱۸)	-	-	-	-
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۶,۰۰۵,۷۹۱)	(۱۵,۲۲۹,۸۴۳)	(۶,۹۵۵)	(۸۷۸,۹۹۷)	(۴۶۸,۲۷۶,۵۰۴)	(۴۲,۴۹۵,۳۵۴)	(۵۵,۱۹۹,۳۱۵)	(۱۰۹,۷۲۴)	(۷۷۲,۵۷۲,۱۹۸)	(۸۸)	-
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک- میلیون ریال	(۴۵۰,۲۳۴)	(۱,۲۹۴,۵۳۷)	(۶۹۳)	(۱۷,۹۵۲)	(۵,۲۳۰,۶۴۹)	(۴۹,۵۴۹)	(۶۰,۶۰۹)	(۱,۵۰۶)	(۵۱,۲۶۰)	(۱۷)	-
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳,۴۰۰,۰۳۹)	۴,۲۴۶,۷۴۹	۵۸,۳۴۱	۸۷,۸۲۰	۲۰,۳۲۸,۹۲۹	۳,۱۲۴,۵۰۵	۴۴۸,۱۳۸	۴۶,۵۱۴	۳۹,۱۴۹,۸۴۰	-	۱,۲۱۷
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- میلیون ریال	(۲۵۵,۰۰۲)	۳۶۰,۹۷۴	۵۸۱۰	۱,۷۹۴	۲۲۷,۱۸۶	۳,۶۴۳	۴۸۱	۶۳۸	۲۵۹۸	-	۹۱
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- درصد	(۲,۹۳۲٪)	۴,۱۳٪	۰,۰۷٪	۰,۰۲٪	۴,۶۰٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۰,۰۱٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی نافذ در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹- درصد	(۱,۸۶٪)	۲,۶۴٪	۰,۰۴٪	۰,۰۱٪	۱,۶۶٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪	۰,۰۳٪	۰,۰۰٪	۰,۰۰٪

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

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

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

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

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

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

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

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۷ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۷ صورت های مالی

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	۵.۳۵٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۳۵.۲۱٪)	(۱۸.۳۱٪)	(۵.۱۷٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	۳.۲۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۳۸.۳۰٪)	(۲۱.۰۰٪)	(۷.۶۰٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	۱۲.۴۹٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
(۲۵.۰۲٪)	(۹.۳۹٪)	۲.۷۷٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
(۲۹.۷۴٪)	(۱۳.۵۲٪)	(۰.۹۱٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۷ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۵-۴-۵۷- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین ماهانه سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۴.۱٪	۴.۷٪	۵.۴٪	۴.۱٪	۵.۲٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۴.۶٪	۵.۲٪	۶.۲٪	۴.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۴.۶٪	۵.۱٪	۵.۹٪	۴.۴٪	۵.۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۸۱.۶٪	۸۱.۷٪	۸۲.۷٪	۸۱.۵٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۲۴.۷٪	۱۳۴.۰٪	۱۴۴.۰٪	۱۲۴.۰٪	۱۴۳.۲٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۴.۶٪	۳۸.۷٪	۴۳.۰٪	۳۴.۰٪	۴۲.۸٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

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

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

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

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

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

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

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

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

بانک

۱۳۹۵			۱۳۹۶		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۵۱۶,۸۲۲	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۲۸۹,۸۸۲	۳۲,۹۶۱,۲۶۳	۱۵۰,۷۶۰	۳۲,۸۱۰,۵۰۳
۱,۶۴۱,۱۵۹	۷۰۱	۱,۶۴۰,۴۵۸	۰	۰	۰
۴۶,۱۶۸	۴۰۲	۴۵,۷۶۶	۵	۰	۵
۱۷,۹۴۳	۰	۱۷,۹۴۳	۸۹۵	۰	۸۹۵
۱,۷۰۵,۲۷۰	۱,۱۰۳	۱,۷۰۴,۱۶۷	۹۰۰	۰	۹۰۰
۱,۰۴۱	۰	۱,۰۴۱	۲۳,۴۱۱,۲۶۸	۰	۲۳,۴۱۱,۲۶۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۸,۴۵۷,۲۳۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۴۴۲,۶۵۹	۸۱,۴۸۳,۸۰۶	۸۷	۸۱,۴۸۳,۷۱۹
۸,۹۱۱,۸۵۰	۰	۸,۹۱۱,۸۵۰	۵۲,۵۹۵	۰	۵۲,۵۹۵
۸,۸۱۰	۰	۸,۸۱۰	۳,۶۳۱	۰	۳,۶۳۱
۱۱,۴۲۴	۰	۱۱,۴۲۴	۳,۵۲۸	۰	۳,۵۲۸
۵,۳۰۵,۴۶۷	۰	۵,۳۰۵,۴۶۷	۱,۷۹۳,۵۵۷	۰	۱,۷۹۳,۵۵۷
۸۲,۶۹۵,۸۳۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۶۸۱,۲۵۱	۱۰۶,۷۴۸,۳۸۵	۸۷	۱۰۶,۷۴۸,۲۹۸
۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰	۱۳۹,۷۱۰,۵۴۸	۱۵۰,۸۴۷	۱۳۹,۵۵۹,۷۰۱

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه ماه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

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

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

۱۲-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۶					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴	۰	۶۸	۲,۶۶۲	۲,۷۹۴	سلف
۶,۵۹۷,۲۱۱	۲۶,۸۱۸	۲۴۶,۶۹۲	۱۲۳,۶۰۱	۶,۹۹۴,۳۲۲	فروش اقساطی
۳۶۳,۰۳۴	۰	۳,۷۵۰	۷۶,۰۸۵	۴۴۲,۸۶۹	مضاربه
۱,۴۰۵,۸۳۶	۲۶,۳۶۶	۱۶,۰۱۹	۱۱,۰۹۴	۱,۴۵۹,۳۱۵	خرید دین
۱۰۱,۰۶۱,۶۴۴	۱,۲۶۶,۵۵۲	۲,۴۸۰,۵۰۷	۷,۲۳۷,۲۹۶	۱۱۲,۰۴۵,۹۹۹	مشارکت مدنی
۸۶۱,۴۴۰	۳,۱۸۶	۵۳۹	۴۰	۸۶۵,۲۰۵	قرض الحسنه
۱,۵۸۲	۰	۳,۱۲۷	۳۴,۲۸۲	۳۸,۹۹۱	اجاره به شرط تملیک
۷,۲۷۳,۹۱۹	۱۹,۶۲۹	۱۷,۶۶۲	۱۷۷,۴۴۹	۷,۴۸۸,۶۵۹	جعاله
۱۲,۴۰۰,۷۹۲	۶۱۲	۲۴۱	۰	۱۲,۴۰۱,۶۴۵	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۴۱,۸۸۲	۰	۰	۰	۲۴۱,۸۸۲	تسهیلات اعطایی به ارز (یادداشت ۳-۱۲)
۱۰۱,۱۵۳	۰	۰	۰	۱۰۱,۱۵۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۰,۰۰۹	۰	۰	۱۷۰,۵۴۰	۳۰۰,۵۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۷۱,۰۴۸	۰	۰	۶۹,۵۷۴	۴۴۰,۶۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳۰,۸۰۹,۶۱۴	۱,۳۴۳,۱۶۳	۲,۷۶۸,۶۰۵	۷,۹۰۲,۶۲۳	۱۴۲,۸۲۴,۰۰۵	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۶- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۶	۱۳۹۵
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۲۶,۸۸۵	۷۶,۰۴۷
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹	۴,۴۶۹,۶۳۶	۷,۱۰۲,۱۷۱
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۳	۲,۳۹۰,۱۵۴	۲,۸۶۳,۶۱۰
موجودی نقد	۹	۶۷۸,۵۱۵	۷۸۶,۵۷۷
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۳	۳۴	۳۶
		۷,۵۶۵,۲۲۴	۱۰,۸۲۸,۴۴۱

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

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی در جدول زیر آورده شده است.

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

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۶							یادداشت
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها							
۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۷۹۹	۱,۲۴۵,۷۹۲	۲,۸۱۳,۴۴۵	۵,۱۷۵,۰۳۶	۹ موجودی نقد
۵۸۳,۲۵۸	۰	۰	۰	۱۵۶,۱۷۲	۴۱۵,۳۲۶	۱,۱۵۴,۷۵۶	۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۵۵۳,۹۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۳,۹۱۸	۱۱ مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۴۵۱,۹۶۹	۴۱,۹۱۰,۶۸۸	۵۲,۷۱۹,۹۷۹	۲۴,۴۱۹,۱۶۳	۷,۱۹۴,۶۴۸	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۲۰۵,۴۲۰	۰	۰	۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۱,۲۴۰,۱۸۷	۵,۵۹۵,۶۰۷	۱۳ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۳,۹۶۵,۵۵۵	۱۰,۲۳,۵۶۷	۱,۳۱۴,۳۴۸	۶,۲۰۳,۴۷۰	۱۴ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۱,۳۷۳,۵۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۳۷۳,۵۵۷	۱۵ سایر حسابهای دریافتنی
۲,۰۹۶,۷۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۹۶,۷۶۹	۱۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۷۸۶,۳۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۸۶,۳۶۵	۱۷ دارایی‌های نامشهود
۵۶۰,۶۴۳	۰	۱۱۶,۲۹۳	۱۱,۹۵۵,۴۴۸	۳,۴۲۳,۶۲۹	۱,۲۹۹,۰۱۱	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۱۸ سپرده قانونی
۵,۳۸۶,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۸۶,۳۳۱	۱۹ سایر دارایی‌ها
۲۶,۵۴۶,۲۶۱	۴۵۱,۹۶۹	۴۲,۰۲۶,۹۸۱	۶۹,۷۵۶,۷۸۱	۳۱,۴۱۸,۳۲۳	۱۴,۱۷۶,۹۶۵	۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰	
بدهی‌ها							
۰	۰	۰	(۱۱۹,۷۳۴)	(۳۲۵,۶۴۱)	(۳۵۶,۸۷۴)	(۸۰۲,۲۴۹)	۲۱ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۳۹۵,۸۵۰)	۲۲ سپرده‌های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۷۲,۶۷۰)	(۷۲,۶۷۰)	۲۳ سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۹۰۹,۴۶۲)	۰	۰	(۹۰۹,۴۶۲)	۲۴ ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	۰	۰	(۴,۱۰۶,۵۹۶)	۲۵ ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۹۱۳,۴۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۱۳,۴۹۱)	۲۶ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	(۹۷۷,۵۶۳)	(۹۶,۵۰۰,۶۲۸)	(۳۰,۷۷۹,۱۳۸)	(۱۲,۹۱۹,۵۳۳)	(۱۴۱,۱۷۶,۸۶۲)	۲۷ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۴,۳۰۹,۳۴۱)	۰	(۹۷۷,۵۶۳)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۱۷۱,۳۷۷,۱۸۰)	جمع بدهی‌ها
(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)						(۱۳,۰۰۰,۱۰۰)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۳۷,۳۰۹,۴۴۱)	۰	(۹۷۷,۵۶۳)	(۱۰۱,۶۳۶,۴۲۰)	(۳۱,۱۰۴,۷۷۹)	(۱۳,۳۴۹,۰۷۷)	(۱۸۴,۳۷۷,۲۸۰)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱۰,۷۶۳,۱۸۰)	۴۵۱,۹۶۹	۴۱,۰۴۹,۴۱۸	(۳۱,۸۷۹,۶۳۹)	۳۱۳,۵۴۴	۸۲۷,۸۸۸		شکاف
۰	۱۰,۷۶۳,۱۸۰	۱۰,۳۱۱,۲۱۱	(۳۰,۷۳۸,۲۰۷)	۱,۱۴۱,۴۳۲	۸۲۷,۸۸۸		شکاف انباشته

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

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان دوره به شرح زیر است:

یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیبر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس
۹ موجودی نقد	۱,۲۴۷,۷۵۴	۱,۴۹۱,۲۴۹	۶۶۱۰	۳۵,۳۷۹	.	.	.	.	.	۸۰	.
۱۰ مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۸۲,۹۲۸	۱۳,۳۳۷,۴۹۳	۵۴,۲۸۳	۵۷,۴۸۱	۴۲,۵۴۱,۱۰۸	۹,۱۲۵,۳۴۵	۳۴,۴۶۷,۱۸۰	۳۵۱,۸۴۹	۸۵۲,۰۵۷,۶۱۵	۲۸۰	۱,۲۱۷
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	.	۵,۲۳۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۵ سایر حساب های دریافتنی	۱,۵۵۵	۲,۶۰۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی های ثابت مشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
دارایی های نامشهود	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۹ سایر دارایی ها	.	۳,۵۹۲,۸۶۷	.	.	۴۲,۰۲۶,۱۷۲	.	۶۲,۴۲۰,۸۸۰	.	۱,۷۵۷,۳۲۷,۵۰۰	.	.
جمع دارایی های ارزی	۱,۴۳۲,۲۳۷	۲۳,۶۵۴,۲۰۹	۶۰,۸۹۳	۹۲,۸۶۰	۸۴,۵۶۷,۲۸۰	۹,۱۲۵,۳۴۵	۸۶,۸۸۸,۰۶۰	۳۵۱,۸۴۹	۲,۶۰۹,۳۸۵,۱۱۵	۳۶۰	۱,۲۱۷
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۲ سپرده های مشتریان	(۷۴۹,۴۴۱)	(۳,۱۲۳,۹۶۴)	(۳,۳۰۸)	(۱۱,۱۶۱)	(۵۸,۳۴۸)	.	(۶۸۸)	(۱۴,۰۷۲)	(۷۸,۹۴۸)	(۸۰)	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵ ذخایر و سایر بدهی ها	-	(۱۵,۲۱۸,۲۰۷)	(۳,۲۹۳)	.	(۷۶,۴۵۷,۶۹۳)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۱۶۷)	(۲۸۹,۰۲۰)	(۲,۶۰۷,۹۲۶,۹۵۹)	.	.
۲۷ حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۰۰۲,۳۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع بدهی های ارزی	(۴,۷۵۱,۷۴۱)	(۱۸,۳۴۲,۱۷۱)	(۶,۶۰۱)	(۱۱,۱۶۱)	(۷۶,۵۱۶,۰۴۱)	(۳,۱۷۰,۵۵۸)	(۸۶,۶۶۸,۸۵۵)	(۳۰۳,۰۹۳)	(۲,۶۰۸,۰۰۵,۹۰۷)	(۸۰)	.
خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۳,۳۱۹,۵۰۴)	۵,۳۱۲,۰۳۸	۵۴,۲۹۲	۸۱,۶۹۹	۸,۰۵۱,۲۳۹	۵,۹۵۴,۶۸۷	۲۱۹,۲۰۵	۴۸,۷۵۷	۱,۳۷۹,۲۰۸	۲۸۰	۱,۲۱۷

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

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

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

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

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

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

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

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۶ صورت های مالی

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۳.۲٪	۳.۲٪	۳.۲٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶
(۳۸.۳٪)	(۲۱.۰٪)	(۷.۶٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۵.۳٪	۵.۳٪	۵.۳٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵
(۳۵.۲٪)	(۱۸.۳٪)	(۵.۲٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	۹.۱۸٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۶
(۲۹.۷۴٪)	(۱۳.۵۲٪)	(۰.۹٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵
(۲۵.۷۵٪)	(۱۰.۰۳٪)	۲.۲٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۶ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۶- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۵.۹٪	۵.۰٪	۶.۰٪	۳.۹٪	۴.۱٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۶.۷٪	۵.۷٪	۶.۸٪	۴.۳٪	۴.۶٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۵.۷٪	۵.۱٪	۵.۹٪	۴.۳٪	۴.۶٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۸۱.۹٪	۸۱.۷٪	۸۲.۰٪	۸۱.۲٪	۸۱.۶٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۴۹.۴٪	۱۳۷.۱٪	۱۴۹.۴٪	۱۲۴.۰٪	۱۲۴.۷٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۴.۱٪	۳۹.۳٪	۴۲.۰٪	۳۲.۰٪	۳۴.۶٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

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

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

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

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

۱-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۵					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰	۰	۹۰۷	۱,۸۰۲	۲,۹۵۹	سلف
۵,۱۷۴,۶۵۶	۲,۳۳۸	۶۰,۰۷۴	۸۱,۶۲۲	۵,۳۱۸,۶۹۰	فروش اقساطی
۷,۰۲۹	۰	۲۵,۴۵۹	۵۱,۰۹۲	۸۳,۵۸۰	مضاربه
۱۵۴,۸۴۸	۲,۴۱۴	۱۷,۲۰۹	۷,۸۵۷	۱۸۲,۳۲۸	خرید دین
۱۱۲,۳۳۸,۸۶۹	۱,۳۷۵,۹۱۵	۳,۹۳۶,۲۹۷	۴,۲۱۱,۳۵۸	۱۲۱,۸۶۲,۴۳۹	مشارکت مدنی
۲۷۳,۳۹۴	۲۵۵	۱۹۶	۱۱۱	۲۷۳,۹۵۶	قرض الحسنه
۸,۰۳۳	۰	۱۲,۴۵۱	۲۰,۰۵۸	۴۰,۵۴۲	اجاره به شرط تملیک
۳,۱۱۷,۳۸۸	۶,۰۹۱	۸۴,۷۵۶	۱۱۹,۰۶۱	۳,۳۲۷,۲۹۶	جعاله
۴۹۶,۳۷۷	۰	۰	۰	۴۹۶,۳۷۷	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۸۵,۶۴۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۶۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۳,۳۷۲	۰	۰	۰	۱۰۳,۳۷۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۷,۳۰۹	۰	۰	۱۷,۶۴۰	۸۴,۹۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸,۸۴۵	۰	۰	۱۷۷	۱۹,۰۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۲۱,۹۴۶,۰۱۰	۱,۳۸۷,۰۱۳	۴,۱۳۷,۳۴۹	۴,۵۱۰,۷۷۸	۱۳۱,۹۸۱,۱۵۰	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۵ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۷۶,۰۴۷	۷۶,۶۲۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹	۷,۱۰۲,۱۷۱	۲۸,۱۹۱,۲۲۹
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۲-۳	۲,۸۶۳,۶۱۰	۹۲۵,۹۵۸
موجودی نقد	۹	۷۸۶,۵۷۷	۸۰۹,۶۶۸
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۲-۱	۳۶	۲,۴۶۰,۱۵۲
		۱۰,۸۲۸,۴۴۱	۳۲,۴۶۳,۶۲۷

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

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی طی یادداشت ۳-۵-۴-۵۵ صورت های مالی مطابق با جدول زیر عینا افشا شده است.

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

۳-۵-۴-۵۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۳۹۵							
یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷,۹۶۴,۷۹۵	۳,۹۱۲,۹۰۴	۴,۰۵۱,۸۹۱	.	.	.	.
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۹۰,۵۰۰	۵۶,۵۴۲	.	.	.	.	۴۳۲,۹۵۸
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۴۹,۹۵۵,۳۵۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	.
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۷۷۷,۷۳۶	۱,۲۱۴,۱۸۱	۱,۲۱۴,۱۸۱	۷,۸۹۴,۷۱۵	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۲۴۳,۸۰۸	۱,۰۷۲,۱۲۸	۹۶۶,۷۵۱	۲,۲۰۴,۹۲۹	.	.	.
سایر حسابهای دریافتنی	۳,۵۸۷,۵۶۶	.	.	.	.	.	۳,۵۸۷,۵۶۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۷۶۷,۶۲۲	.	.	۰	.	.	۱,۷۶۷,۶۲۲
دارایی‌های نامشهود	۲,۷۵۸,۵۱۷	.	.	.	.	.	۲,۷۵۸,۵۱۷
سپرده قانونی	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱,۱۲۲,۳۷۳	۲,۹۵۸,۰۸۶	۱۰,۳۳۰,۰۳۴	۱۰۰,۴۷۹	.	۴۸۴,۱۲۵
سایر دارایی‌ها	۴,۲۷۹,۲۴۴	.	.	.	.	.	۴,۲۷۹,۲۴۴
	۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶	۱۳,۷۱۳,۳۰۹	۲۸,۲۶۰,۰۲۱	۶۷,۷۵۶,۳۹۴	۴۹,۶۵۸,۵۳۹	۱۶۱,۵۲۱	۱۳,۳۱۱,۰۳۳
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۸۵۷,۶۳۶)	(۲,۲۸۲,۷۰۶)	.	(۵۷۴,۹۳۰)	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	.	.	.	.	.	(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)
سود سهام پرداختنی	(۷۱,۷۹۴)	(۷۱,۷۹۴)	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۴۷,۲۶۶)	.	.	(۵۴۷,۲۶۶)	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳,۵۷۱,۷۹۴)	.	.	(۳,۵۷۱,۷۹۴)	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۷۲۰,۸۱۷)	.	.	.	.	.	(۷۲۰,۸۱۷)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	(۱۲,۰۶۳,۱۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۳,۹۰۹,۳۸۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۱۸,۱۹۶,۳۳۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۸۳۸,۳۱۹)						(۱۳,۸۳۸,۳۱۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۳۲,۰۳۴,۶۴۹)
شکاف	(۷۰۴,۳۳۲)	(۷۰۴,۳۳۲)	۱,۳۶۸,۳۳۳	(۳۰,۸۴۶,۹۹۴)	۴۸,۷۴۵,۰۸۹	۱۶۱,۵۲۱	(۱۸,۷۲۳,۶۱۶)
شکاف انباشته	(۷۰۴,۳۳۲)	(۷۰۴,۳۳۲)	۶۶۴,۰۰۱	(۳۰,۱۸۲,۹۹۴)	۱۸,۵۶۲,۰۹۵	۱۸,۷۲۳,۶۱۶	(۰)
نسبت شکاف به سرمایه پایه	(۵٪)	۹٪	(۱۹۹٪)	۳۱۴٪	۱٪	(۱۲۱٪)	(۵٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	(۵٪)	۴٪	(۱۹۴٪)	۱۲۰٪	۱۲۱٪	(۰٪)	(۵٪)
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ	(۵٪)	۱۰٪	(۲۲۵٪)	۳۵۶٪	۱٪	(۱۳۷٪)	(۵٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ	(۵٪)	۵٪	(۲۲۰٪)	۱۳۶٪	۱۳۷٪	(۰٪)	(۵٪)

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

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دولار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	
۴,۹۴۱,۷۰۹	۱,۳۸۲,۸۰۴	۳,۸۰۲	۳۵,۵۷۵	.	.	.	.	.	.	.	.	موجودی نقد
۲۲۵,۸۹۸	۳۱,۹۰۲,۵۷۲	۵۴,۳۶۹	۱۶۰,۰۵۷,۴۸۱	۳۶,۸۵۹,۷۸۵	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۳۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۸۴۴,۴۱۵,۳۶۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۵,۳۲۶,۶۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
.	۱۵,۰۵۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر حساب های دریافتنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
.	.	0	.	۳۴,۳۷۱,۹۷۶	.	.	.	۵۵۶,۳۴۲,۳۲۰	.	.	.	سایر دارایی ها
۵,۱۶۷,۶۰۷	۳۸,۶۲۷,۰۹۳	۵۸,۰۷۱	۱۶۰,۰۹۳,۰۵۶	۷۱,۳۳۱,۷۶۱	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۳۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۱,۴۰۰,۷۵۷,۵۸۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	جمع دارایی های ارزی
(۵۱,۸۹۹)	(۵,۵۰۰,۰۱۲)	.	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱,۴۳۴,۳۵۸)	(۱۱,۳۸۰,۲۰۷)	(۳,۸۹۳)	(۱۱,۳۹۸)	(۱۱,۹۳۲,۸۸۹)	.	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۶۳,۱۵۴)	(۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
.	(۸,۹۱۸,۷۴۳)	.	.	(۵۱,۱۶۲,۷۸۵)	.	.	(۱۱۹,۳۴۵)	(۸۵۴,۷۳۶,۴۵۰)	.	.	.	ذخایر و سایر بدهی ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱,۴۸۶,۳۵۷)	(۲۵,۶۹۸,۹۶۲)	(۳,۸۹۳)	(۱۶۰,۰۱۱,۲۹۸)	(۶۳,۰۹۵,۶۷۴)	.	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۱۸۲,۳۹۹)	(۱,۴۰۰,۷۲۶,۱۸۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	جمع بدهی های ارزی
(۶,۳۱۸,۶۵۰)	۱۲,۹۲۸,۱۳۱	۵۴,۱۷۸	۸۱,۷۵۸	۸,۱۳۶,۰۸۷	۵,۹۷۸,۱۸۷	۳۵,۷۰۸	۷,۰۰۹	۳۱,۴۰۱	۳۸۰	.	.	خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

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

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

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

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

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

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

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۴-۵۵ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۵ صورت های مالی که عیناً در ادامه آورده شده است.

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۵.۳٪	۵.۳٪	۵.۳٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۳۵.۲٪)	(۱۸.۳٪)	(۵.۲٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۰.۶٪	۰.۶٪	۰.۶٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۲.۰٪)	(۲۴.۲٪)	(۱۰.۴٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۲۵.۸٪)	(۱۰.۰٪)	۲.۲٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۱.۹٪	۱.۹٪	۱.۹٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۰.۱٪)	(۲۲.۶٪)	(۹.۰٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۵ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۲۳.۷٪	۱۴.۸٪	۲۰.۵٪	۴.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۲۸.۰٪	۱۷.۳٪	۲۴.۷٪	۵.۱٪	۶.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲۱.۹٪	۱۳.۸٪	۱۸.۵٪	۴.۰٪	۵.۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۶۹.۵٪	۷۵.۷٪	۸۳.۲٪	۷۵.۰٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۰۴.۵٪	۱۲۷.۰٪	۱۴۹.۸٪	۱۳۴.۲٪	۱۴۹.۴٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۲.۵٪	۳۸.۳٪	۴۵.۳٪	۳۵.۷٪	۴۴.۱٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

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

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

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

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