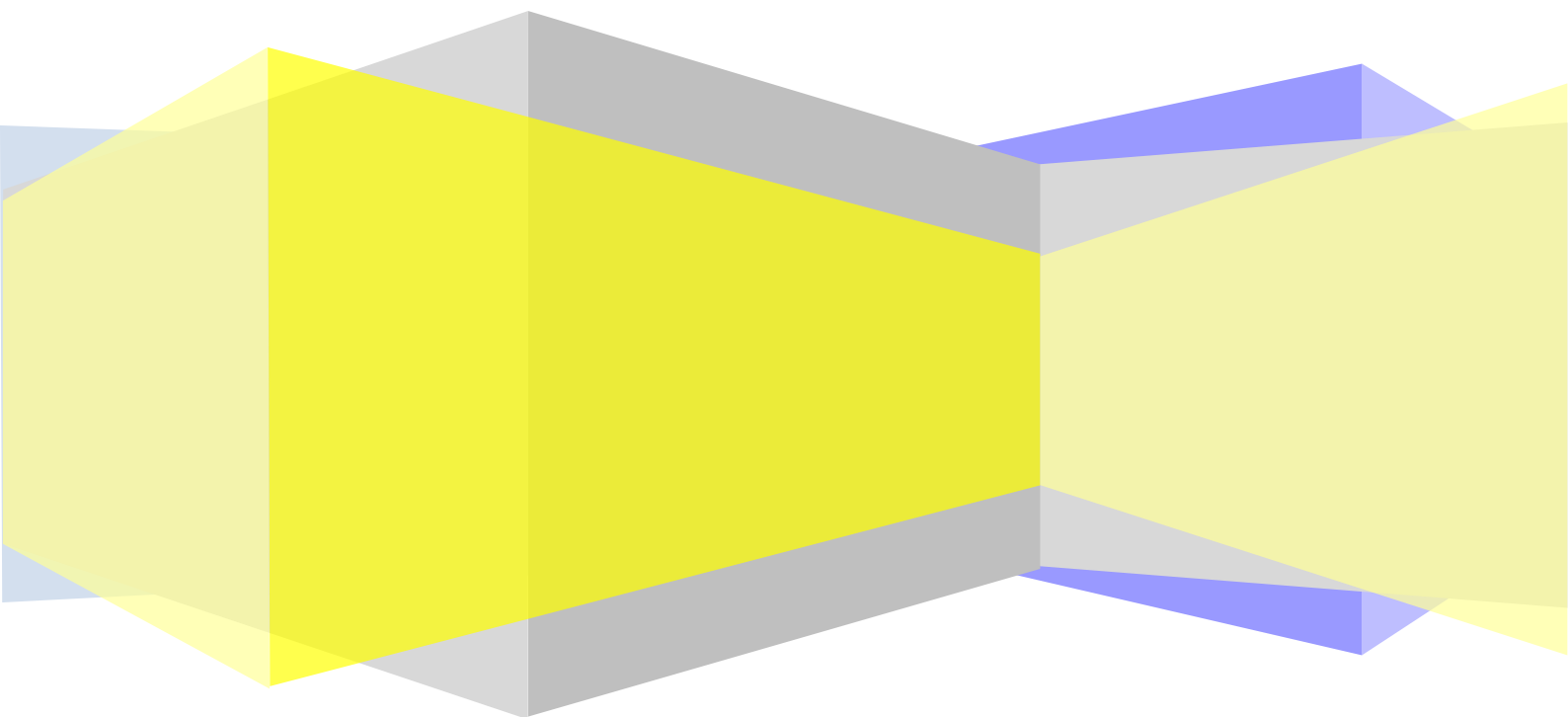




بانک سینا (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه سال ۱۳۹۸



تاریخ: ۹۹/۳/۲۱
شماره: ۴۰۹۳۴
پیوست:



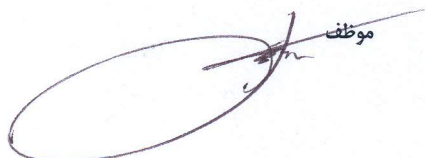
بانک سینا

گزارش تفسیری مدیریت

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

باسلام و احترام،

در اجرای ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۵/۳ و اصلاحیه‌های مورخ ۱۳۸۸/۴/۶، ۱۳۸۹/۶/۲۷، ۱۳۹۶/۴/۲۸، ۱۳۹۶/۹/۱۴، ۱۳۹۷/۸/۶ هیئت محترم سازمان به پیوست گزارش تفسیری مدیریت مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ تقدیم می‌گردد. گزارش تفسیری مدیریت بانک سینا (سهامی عام) طبق «ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت» ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار به شماره ۱۳۹۶/۴۴۰/۰۳۴ ب/۱۳۹۶/۱۰/۵ تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۲ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

امضاء	نوع عضویت (موظف/غیرموظف)	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
		مدیر عامل	سید ضیاء ایمانی
	غیر موظف	رئیس هیئت مدیره	غلامعباس نعمت اللهی
	موظف	قائم مقام و نایب رئیس هیئت مدیره	قربان دانیالی
	غیر موظف	عضو هیئت مدیره	محمد رضا پیشرو
	موظف	عضو هیئت مدیره	محمد رضا ساروخانی
	موظف	عضو هیئت مدیره	امیرضا تقدیری

فهرست

عنوان	صفحه
مقدمه	۴
بخش اول:	۵
۱- ماهیت کسب و کار	۵
۱-۱- معرفی صنعت بانکداری	۵
۱-۲- بازارهای اصلی و جایگاه بانک در آن بازارها	۵
۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا	۶
۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک	۶
۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن	۶
۱-۴- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار	۷
۱-۵- محیط حقوقی بانک	۹
۱-۶- ساختار سازمانی بانک	۱۰
۱-۷- معرفی اعضای هیأت مدیره	۱۱
۱-۸- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک	۱۳
بخش دوم:	۱۵
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۵
۲-۱- مدیریت ریسک	۱۸
۲-۲- مدیریت منابع انسانی	۱۸
بخش سوم:	۲۰
۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط	۲۰
۳-۱- سرمایه انسانی	۲۰
۳-۲- جذب منابع	۲۱
۳-۳- ساختار بدهی‌ها	۲۱
۳-۴- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک	۲۲

۲۲	۳-۴-۱- ریسک اعتباری:
۲۳	۳-۴-۲- ریسک نقدینگی:
۲۴	۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:
۲۶	۳-۴-۴- ریسک بازار:
۲۷	بخش چهارم:
۲۷	۴- نتایج عملیات، چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر
۲۷	۴-۱- نتایج عملیات:
۳۰	۴-۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی:
۳۱	۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار:
۳۱	۴-۱-۳- خالص دارایی‌های ثابت:
۳۲	۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها:
۳۳	۴-۱-۵- سپرده‌ها:
۳۷	۴-۱-۶- درآمدها:
۳۷	۴-۱-۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی:
۳۸	۴-۱-۶-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی:
۳۸	۴-۱-۶-۳- درآمدهای کارمزد:
۳۹	۴-۱-۶-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها:
۳۹	۴-۱-۶-۵- درآمدهای مشاع:
۴۰	۴-۱-۶-۵-۱- ترکیب درآمدهای مشاع:
۴۱	۴-۱-۷- هزینه‌ها:
۴۱	۴-۱-۷-۱- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:
۴۲	۴-۱-۷-۲- هزینه کارمزد پرداختی:
۴۳	۴-۱-۷-۳- هزینه‌های عمومی و اداری:
۴۴	۴-۱-۷-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:
۴۵	۴-۲- چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:
۴۵	۴-۲-۱- درآمدها:

درآمدهای مشاع.....	۴۵
۱-۲-۴- درآمد تسهیلات اعطایی.....	۴۵
۲-۲-۴- سود سپرده گذاری ها و اوراق بدهی.....	۴۵
۳-۲-۴- جایزه سپرده قانونی.....	۴۵
۴-۲-۴- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها.....	۴۶
درآمدهای غیر مشاع.....	۴۶
۵-۲-۴- کارمزد دریافتی.....	۴۶
۶-۲-۴- نتیجه معاملات ارزی.....	۴۶
۷-۲-۴- سایر درآمدها.....	۴۶
۲-۲-۴- هزینه ها.....	۴۷
۱-۲-۲- هزینه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری.....	۴۷
۲-۲-۲- هزینه کارمزد پرداختی.....	۴۷
۳-۲-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول.....	۴۷
۴-۲-۲- هزینه های عمومی و اداری.....	۴۷
۳-۲-۴- منابع و مصارف.....	۴۸
۱-۲-۳- مانده سپرده ها.....	۴۸
۲-۲-۳- مانده تسهیلات اعطایی.....	۴۸
۳-۲-۳- مانده سرمایه گذاری ها.....	۴۸
۴-۲-۳- مانده دارایی های ثابت و اموال تملیکی.....	۴۸
۵- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد.....	۴۹
۱-۵- تسهیلات اعطایی به سپرده ها.....	۴۹
۲-۵- نسبت بازده دارایی ها (ROA).....	۵۰
۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC).....	۵۱
۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE).....	۵۲
۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL).....	۵۲
۶-۵- سایر نسبت ها.....	۵۳

مقدمه

صورت‌های مالی عمدتاً بیانگر آثار مالی رویدادهای گذشته است و دربرگیرنده معیارهای غیرمالی عملکرد، یا چشم‌اندازها و برنامه‌های آتی نیست. گزارش تفسیری مدیریت یک گزارش توصیفی است که زمینه‌ای را برای تفسیر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریانهای نقدی واحد تجاری فراهم می‌آورد. گزارش تفسیری مدیریت همچنین این فرصت را برای مدیر فراهم می‌آورد تا به تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف بپردازد. به‌طور معمول، استفاده‌کنندگان، از اطلاعات ارائه شده در گزارش تفسیری مدیریت، برای ارزیابی چشم‌انداز واحد تجاری و ریسک‌های عمومی آن و همچنین موفقیت راهبردهای مدیر برای دستیابی به اهداف تعیین‌شده، استفاده می‌کنند. گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه و همچنین مکمل و متمم صورت‌های مالی است. در خصوص کاربردهای این گزارش می‌توان اظهار داشت که گزارش تفسیری مدیریت:

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

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

بخش اول:

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- معرفی صنعت بانکداری

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

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

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

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

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

بانک‌های تجاری دولتی: ملی، سپه؛

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

بانک‌های قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت؛

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

بانک‌های خصوصی: متشکل از 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 می باشد.

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.و س. 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 ذیربط می باشد.

بانک سینا هم اکنون به عنوان یکی از بانکهای غیر دولتی با دارا بودن ۲۸۴ واحد بانکی (۲۵۷ شعبه و ۲۷ بجه 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 داراییها
۱۳۹۴/۰۴/۲۸	۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی

لیست سهامداران عمده بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک						
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۶,۴۷۴,۹۷۲,۳۸۳	۶۴/۷	۶,۵۰۱,۱۴۹,۱۸۳	۶۵	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	۶۹۳,۹۸۸,۲۶۴	۶/۹	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶/۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۵۶۶,۰۲۲,۰۱۸	۵/۷	۵۶۵,۸۷۲,۰۱۸	۵/۷	-
۵	صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۴۳,۲۰۳,۱۱۳	۱/۴	۱۹۰,۱۸۶,۰۲۷	۱/۹	۱۹۵,۹۹۹,۴۴۵
۶	شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن	-	-	۱۹۸,۸۹۳,۸۰۰	۲	۱۷۲,۹۹۰,۰۳۹
۷	شرکت سرمایه‌گذاری اهداف	-	-	-	-	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰
۸	شرکت بیمه سینا (سهامی عام)	-	-	-	-	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰
۹	شرکت سرمایه‌گذاری مدیران اقتصاد	-	-	-	-	۱۰۰,۹۰۰,۰۰۰
۱۰	سایر	۱,۳۴۱,۸۵۵,۸۱۲	۱۳/۵	۱,۱۵۶,۴۴۸,۸۹۷	۱۱/۵	۹۷۱,۶۵۷,۵۸۳
	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

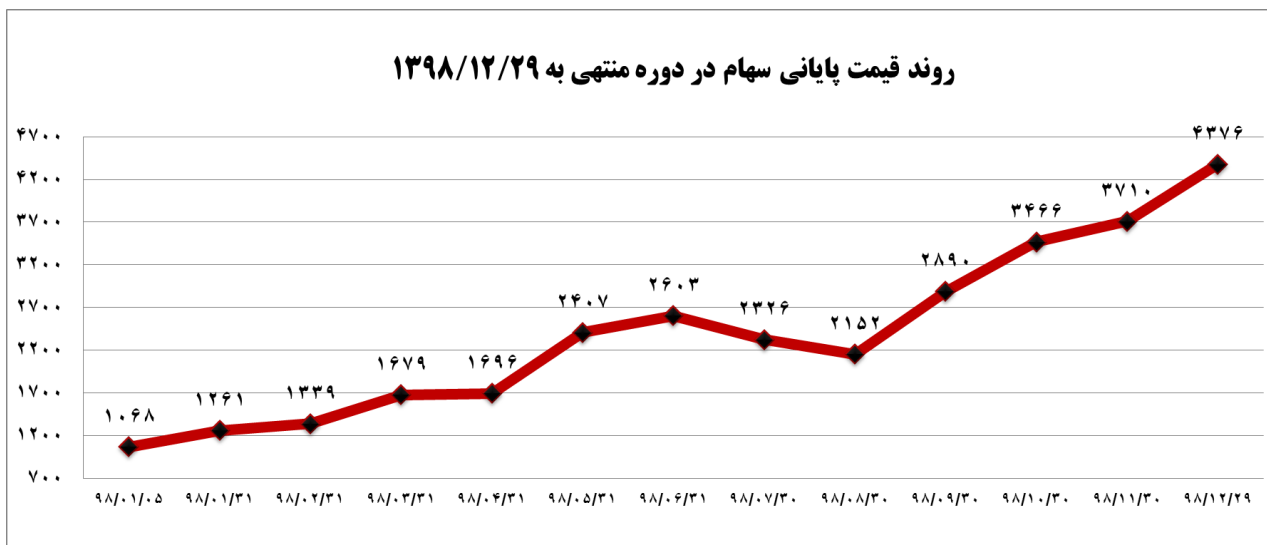
ج- معیار تأثیرگذاری شرکت بر بازار، انجام می‌شود.

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 دوم بورس فعال می‌باشد.

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

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان دوره (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۰,۱۳۷,۳۹۶,۶۹۲	۱,۳۱۳,۳۹۲	۱۵۴	۱۰,۱۸۰,۰۰۰	۱۰,۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۳,۷۱۵,۴۲۳	۳۸۱,۲۲۴	۹۲	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۷۸۹,۱۴۹,۴۹۷	۵,۷۳۸,۳۴۵	۲۲۹	۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۱۰,۵۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۷۵,۳۸۹,۲۰۰	۱۰,۷۰۲,۱۲۱	۲۲۹	۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۴۳,۷۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

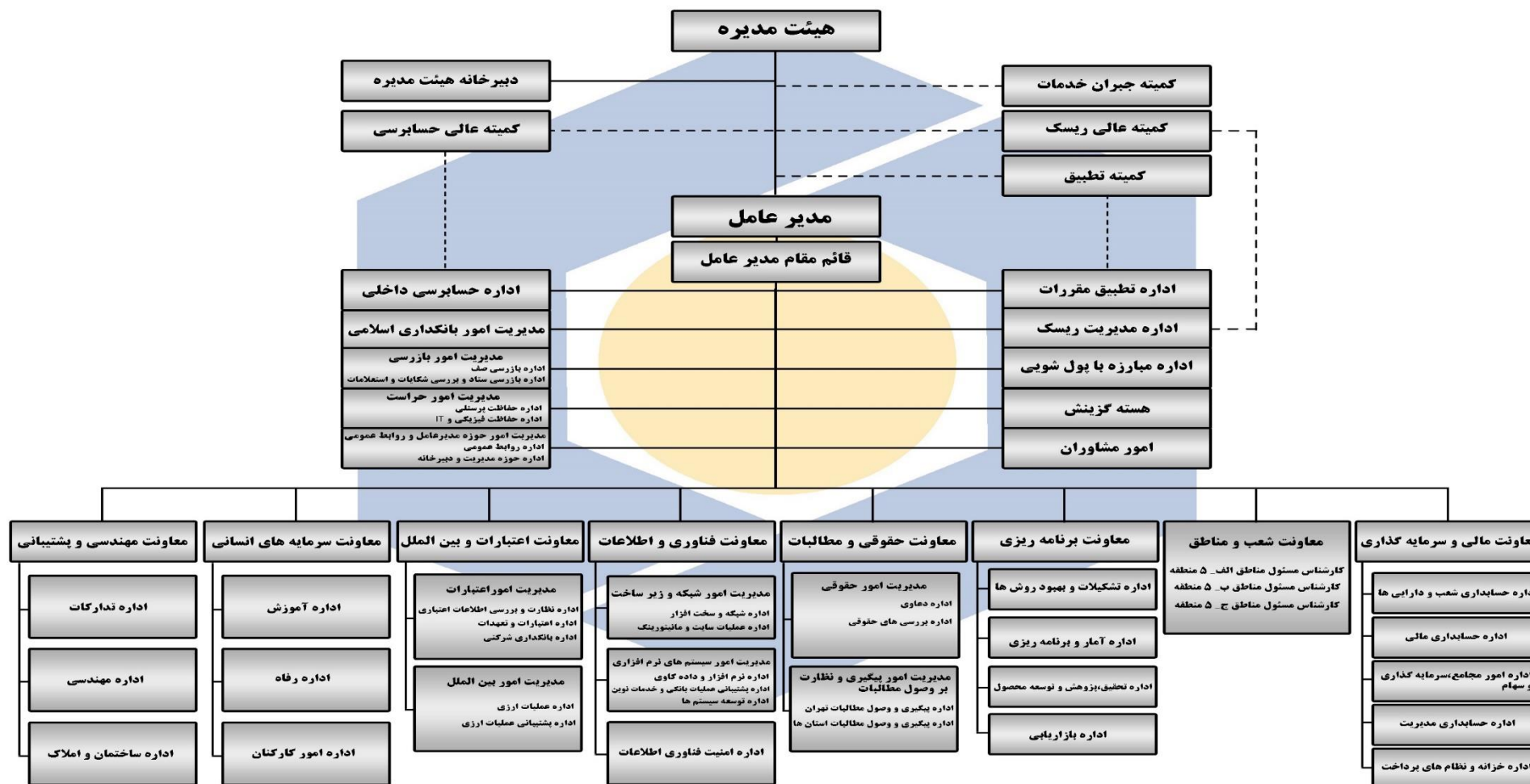
روند قیمت سهام بانک سینا در طی سال ۱۳۹۸ در نمودار زیر آمده است:



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 هیأت مدیره بانک سینا به همراه شرح مختصری از سوابق اجرایی ایشان می‌پردازد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۱	غلام عباس نعمت‌اللهی	لیسانس مهندسی مکانیک از دانشگاه علم و صنعت ایران	رئیس هیأت مدیره	✓ رئیس هیأت مدیره 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)؛
۲	محمدرضا پیشرو	لیسانس فنی مهندسی از دانشگاه صنعتی اصفهان	عضو هیأت مدیره	✓ عضو هیأت مدیره بانک سینا؛ ✓ مدیرعامل 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 توسعه‌ای 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 فوق‌الذکر (در مشاغل مختلف شعبه‌ای و صف و مدیریتی)؛

گزارش تفسیری مدیریت

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۳	قربان دانیالی	فوق لیسانس مدیریت بازرگانی با گرایش مالی	قائم مقام و نایب رئیس هیأت مدیره	✓ قائم مقام و نایب رئیس هیأت مدیره 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 شرکت‌های مختلف بورسی و غیر بورسی؛ ✓ عضو کمیته‌های مختلف در وزارت امور اقتصادی و دارایی؛ ✓ تجربه کاری بیش از ۳۰ سال در نظام بانکی از جمله موارد فوق‌الذکر (در مشاغل مختلف شعبه‌ای و صف و مدیریتی)؛ ✓ سابقه بیش از ۲۰ سال تدریس در دروس مدیریت مالی، بانکی و حسابداری در دانشگاه‌های مختلف؛
۴	محمدرضا ساروخانی	فوق لیسانس مدیریت بازاریابی استراتژیک	عضو هیأت مدیره	✓ نظارت بر امور مربوط به معاونت مالی و سرمایه گذاری و معاونت برنامه ریزی 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	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: ✓ نظارت بر امور مربوط به معاونت اعتبارات و امور بین‌الملل و معاونت حقوقی 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 رقبا 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	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...
۲۲	کمیته بازنگری محاسبات سود تسهیلات و مطالبات	بازنگری در نرخ سود تسهیلات سنوات قبل و اعطای تخفیف جهت تسویه بدهی مشتریان با در نظر گرفتن منافع ذینفعان

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۲۳	کمیته طبقه بندی مشاغل	بررسی سوابق پرسنل در راستای ارتقا شغلی بر اساس امتیازات تعریف شده برای شغل و شاغل
۲۴	کمیته بخشنامه ها	تهیه، تنظیم و اصلاح دستورالعمل‌ها و بخشنامه های بانک در راستای بهبود و اثربخش نمودن فرایندها
۲۵	کمیته توسعه و بهینه سازی شعب	بررسی پتانسیل مناطق جهت حضور فعال بانک از طریق ایجاد، تقلیل، ادغام شعب و باجه ها
۲۶	کمیته جبران خدمات	رعایت عدالت و تناسب در پرداخت های پرسنلی و اعمال نظارت بر پرداخت حقوق مزایا طبق طرح طبقه بندی مشاغل.

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 هر یک از این واحدها، نسبت به کنترل هزینه‌های عمومی و اداری اقدام می‌نماید.
- به موجب ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور؛ کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موظفاند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون، سالانه حداقل ۳۳ درصد از اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد که به تملک آن‌ها و شرکت‌های تابعه آن‌ها درآمده و توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مازاد تشخیص داده می‌شود را واگذار کنند. با توجه به برنامه‌ریزی بانک برای فروش اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد پیش‌بینی می‌شود که اقدامات انجام شده در رعایت ماده ۱۶ آن قانون، مورد پذیرش نهاد ناظر قرار خواهد گرفت. بدیهی است با فروش اموال مازاد بانک، ضمن رعایت الزامات قانون فوق و کاهش نسبت خالص دارایی ثابت، سرمایه در گردش بانک افزایش خواهد یافت که این امر موجب بهبود وضعیت سودآوری بانک و بهبود نسبت کفایت سرمایه خواهد شد.
- بانک در نظر دارد در سال ۱۳۹۹ از محل تجدید ارزیابی دارایی‌های متعلق به بانک سرمایه خود را افزایش دهد.

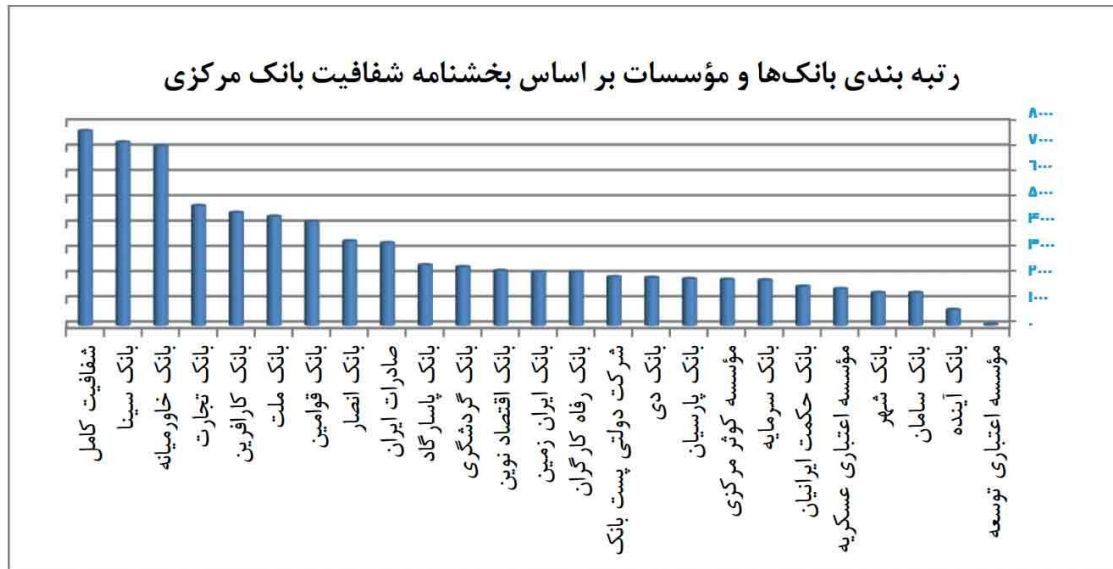
ب) راهبردهای مدیریت

- بانک سینا خود را به عنوان یک مؤسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه‌دهنده راهکارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب و کارهای موفق در کشور و منطقه و باهدف نقش‌آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان و سهامداران کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش‌های بنیادین بانک محقق

می‌گردد که عبارتند از: قانون مداری، مشتری مداری، شفافیت، اخلاق حرفه‌ای، سلامت، شایسته‌سالاری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی، به این ترتیب بانک سینا انتظار دارد که در آینده نزدیک به عنوان مورد اعتماد ترین و ارزش آفرین‌ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین‌المللی شناخته شود.

- بانک سینا به‌عنوان یک بانک تجاری، تمرکز اصلی فعالیت خود را به ارائه خدمات بانکداری به بنگاه‌های اقتصادی خرد، متوسط و کسب و کارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به‌جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده‌ای از نیازهای مشتریان را به‌صورت غیرحضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک ارائه می‌دهد. بدین ترتیب ضمن تأمین منافع مشتریان با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، هزینه‌ها در حال کاهش و سودآوری بانک در حال رشد بوده است.
- با وجود الزامات و نظارت‌های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و تورم هستیم این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه‌ای برای بسیاری از بانک‌های کشور شده و تأثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک‌ها داشته است.
- خوشبختانه بانک سینا به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیئت‌مدیره بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی می‌باشد که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است.
- شفافیت و اطلاع‌رسانی صحیح فعالیت‌های 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 سیاست‌های پیشگیرانه از طریق اصلاح فرایندها و همچنین برگزاری دوره‌های آموزشی مرتبط و بازرسی‌های مستمر، جایگاه خود را در نظام بانکی ارتقا داده است. در بررسی‌های 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 می‌باشد.
- از مهم‌ترین شاخص‌هایی که ملاک ارزیابی و بررسی کارشناسان مرکز یاد شده قرار گرفته می‌توان به تشکیلات و ساختار سازمانی بانک‌ها، اقدامات کنترلی، نظارتی و آموزشی، اطلاعات گیرندگان خدمت پایه، اصلاح فرایندها و نرم افزار هوشمند تولید گزارش‌های عملیات مشکوک (STR) اشاره کرد، که بانک سینا در مجموع با کسب ۹۴ امتیاز از مجموع ۱۰۰ امتیاز، در صدر نظام بانکی قرار گرفته است.

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



- در کنار فعالیتهای پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته، بانک با انعقاد تفاهم‌نامه‌هایی با استانداری‌ها، معاونت توسعه روستایی نهاد ریاست جمهوری و بنیاد علوی اقدام به اعطای تسهیلات در قالب طرح‌های اشتغال‌زایی در مناطق محروم کشور نموده، همچنین با انعقاد تفاهم‌نامه‌ای جداگانه با کمیته امداد امام خمینی (ره) اقدام به اعطای تسهیلات به مددجویان آن کمیته در قالب طرح‌های اشتغال‌زایی و بهبود وضعیت ناوگان حمل و نقل عمومی شهری در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم کشور نموده است.
- بانک سینا از طریق تأمین اعتبار طرح‌ها و پروژه‌ها، اعطای تسهیلات به طرح‌های اشتغال‌زا، ساخت مدرسه، مشارکت در احداث بیمارستان، اهداء آمبولانس به بیمارستان‌ها و درمانگاه‌های مناطق کمتر توسعه یافته و محروم در تحقق مسئولیت اجتماعی نیز موفق بوده است.
- پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به اقشار یارانه بگیر پس از شیوع بیماری کرونا .
- بانک سینا با توجه به تلاش‌هایی که در سال جاری انجام گرفته، چشم‌اندازی روشن و قابل‌دسترسی پیش رو دارد و مصمم است با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیر جاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیر مشاع ضمن رشد سودآوری در عین حال با تنوع حوزه‌های فعالیت بانک پیش‌تاز خدمت‌رسانی به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

۱-۲- مدیریت ریسک

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

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

۲-۲- مدیریت منابع انسانی

استراتژی‌ها و برنامه‌های عملیاتی مدیریت منابع انسانی، شامل موارد ذیل می‌باشد.

چشم انداز:

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

استراتژیها

- ۱- بهینه سازی ساختار سازمانی بانک .
- ۲- توسعه و بهبود نظام مدیریت عملکرد منابع انسانی
- ۳- توسعه فرهنگ مشارکتی و بهبود روابط بین فردی.

برنامه‌ها

- ۱- بازنگری و اصلاح ساختار سازمانی با رویکرد فرایند محوری
- ۲- بهینه سازی ترکیب و توزیع منابع انسانی
- ۳- طراحی و اجرای الگوی شایستگی‌ها و رفتار حرفه‌ای در تمام فرایندهای مدیریت منابع انسانی
- ۴- بازنگری و ارتقاء نظام ارزیابی عملکرد منابع انسانی
- ۵- پیاده‌سازی سیستم جبران خدمات مبتنی بر عملکرد گروهی و فردی منابع انسانی

- ۶- طراحی و پیاده سازی نظام جانشین پروری
- ۷- تدوین و نهادینه سازی منشور فرهنگ سازمانی بانک
- ۸- بررسی، پایش و بهبود ابعاد نگرش شغلی
- ۹- ارائه و اجرای برنامه جامع بهبود روابط بین فردی

پروژه های در دست اقدام مدیریت سرمایه های انسانی

- ۱- بازنگری و تدوین شناسنامه مشاغل، تدوین کارراهه شغلی و طراحی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان، تدوین نظام ارزشیابی مشاغل بر اساس مدل هی گروه (Hay Group) براساس مصوبه هیات محترم عامل
- ۲- اجرای پروژه گردش شغلی و تدوین مسیر گردش شغلی کارکنان ستادی
- ۳- اجرای پروژه پیاده سازی مدیریت دانش در بانک سینا
- ۴- تدوین و نهایی سازی پروفایل شایستگی کارکنان ستادی
- ۵- تدوین منشور فرهنگ سازمانی بانک سینا
- ۶- بررسی امکان پذیری پیاده سازی قانون ارزیابی در بانک سینا
- ۷- بررسی امکانپذیری تنظیم سند مسئولیت اجتماعی و تشکیل صندوق مسئولیت اجتماعی بانک سینا
- ۸- تدوین نیازسنجی آموزشی بانک سینا بر اساس مدل دیکوم
- ۹- بازمهندسی فرایندهای رفاهی بر اساس رویکرد HSE
- ۱۰- طراحی و پیاده سازی برنامه جانشین پروری در بانک سینا

بخش سوم:

۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

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

۳-۱- سرمایه انسانی

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

وضعیت نیروی انسانی گروه و بانک سینا در طی سال‌های ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

نیروی انسانی به تفکیک محل خدمت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
شعب	۱۶۶۴	۱،۶۵۰	۱،۶۶۹
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۷۱۶	۷۰۸	۶۹۶
تعداد کل نیروی انسانی بانک	۲۳۸۰	۲،۳۵۸	۲،۳۶۵
شرکت توسعه سینا	۴۰	۴۱	۴۴
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۲۹	۲۹	۲۱
شرکت صرافی سینا	۱۰	۱۰	۹
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۰	۸	۱
تعداد کل نیروی انسانی شرکت‌های فرعی	۸۹	۸۸	۷۵
تعداد کل نیروی انسانی	۲،۴۶۹	۲،۴۴۶	۲،۴۴۰

۲-۳- جذب منابع

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

۱- جذب منابع از محل تمرکز گردش نقدینگی، مشتریان شرکتی و تجاری و صاحبان کسب و کار که فعالیت‌های مالی خود را در بانک سینا متمرکز می‌کنند؛

۲- سپرده‌گذاری مشتریان حقیقی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک سینا دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند؛

۳- سایر مشتریان حقیقی دارای سپرده‌های خرد و متوسط؛

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

۳-۳- ساختار بدهی‌ها

در پایان سال ۱۳۹۸ ساختار بدهی‌های بانک به شرح زیر است:

سهم از کل بدهی‌ها (درصد) سال ۱۳۹۸	بدهی
۰,۴٪	بدهی به بانک مرکزی
۰,۲٪	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۸,۷٪	سپرده‌های دیداری
۱,۱٪	سپرده‌های قرض‌الحسنه و پس‌انداز
۷۲,۹٪	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۲,۰٪	سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۴,۷٪	سایر بدهی‌ها
۱۰۰٪	جمع کل

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

۴-۳- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک

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

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

۱-۴-۳- ریسک اعتباری:

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

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

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

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

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

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

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

فرایند اعتبار سنجی در بانک سینا به شرح زیر است:

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

۲-۴-۳- ریسک نقدینگی:

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

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

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

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

- پاسخ به نوسانات پیش‌بینی نشده ترازنامه بانک.

- متنوع سازی بدهی‌های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی.

- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.

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

۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:

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

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

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

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

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

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

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

مصوب هیات مدیره؛

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

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

بر ریسک عملیاتی؛

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

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

برون‌سپاری و استمرار عملیات کاری؛

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

➤ بازبینی مستندات مربوط به فعالیت‌های در معرض ریسک عملیاتی؛

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

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

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

۴-۳-۲-۱ ریسک بازار:

ریسک بازار به معنای ریسک نوسانات قیمت (ارزش) در بازار سرمایه و پول می‌باشد. جهت کنترل ریسک بازار، تدوین خط مشی‌ها و حدود پذیرش ریسک بازار (ارز و سهام و...) از اهمیت بالایی برخوردار است. ریسک بازار در بانک سینا ناشی از سه عامل شناسایی و تعریف می‌شود:

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

بخش چهارم:

۴- نتایج عملیات، چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۴-۱- نتایج عملیات:

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی گروه به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۴۴,۰۲۱	۷,۴۷۵,۹۹۰	۱۲,۳۹۹,۹۲۵	عملکرد مالی خالص درآمدهای عملیاتی
۱,۳۹۳,۶۳۷	۱,۳۵۱,۲۷۰	۴,۱۰۲,۱۸۳	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۰۰	۴۰	۲۶۶	سود پایه هر سهم - ریال
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	وضعیت مالی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۶۳,۸۵۹,۲۸۷	۱۸۱,۰۷۲,۷۰۶	۲۱۵,۵۹۰,۱۱۹	سپرده های مشتریان
۱۲,۹۷۳,۸۵۰	۱۳,۱۸۹,۸۳۳	۱۵,۹۶۳,۵۶۴	حقوق صاحبان سهام
۷,۲٪	۶,۶٪	۶,۵٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
۷,۴٪	۳,۰٪	۱۸,۳٪	نسبت های عملکرد نسبت های بازده بازده حقوق صاحبان سهام
۰,۸٪	۰,۷٪	۱,۸٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۰,۵٪	۰,۳٪	۱,۳٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
۱۵,۸٪	۲۷,۳٪	۲۰,۴٪	نسبت های پوشش ریسک اعتباری نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
۸۰,۹٪	۷۸,۱٪	۶۹,۹٪	نسبت های کارایی نسبت های هزینه های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۶۳,۷٪	۵۸,۴٪	۵۷,۸٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها
۱۸,۳٪	۱۷,۴٪	۱۲,۶٪	خالص درآمد کارمزدها

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۲۷,۹۴۴	۷,۴۷۵,۳۸۰	۱۱,۴۱۶,۶۱۱	عملکرد مالی خالص درآمدهای عملیاتی
۱,۰۹۸,۲۷۷	۱,۳۲۹,۱۷۲	۳,۱۳۵,۹۹۸	سود خالص قبل از کسر مالیات
۷۰	۳۹	۱۷۲	سود پایه هر سهم
۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	وضعیت مالی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۶۴,۸۴۸,۱۳۰	۱۸۲,۲۴۸,۸۷۳	۲۱۶,۴۳۲,۷۵۹	سپرده‌های مشتریان
۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۱۳,۰۹۵,۵۲۵	۱۴,۷۰۶,۵۲۳	حقوق صاحبان سهام
۷,۴٪	۶,۷٪	۶,۲٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
			نسبت‌های عملکرد
۵,۳٪	۳,۰٪	۱۲,۴٪	نسبت‌های بازده بازده حقوق صاحبان سهام
۰,۶٪	۰,۷٪	۱,۴٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۰,۴٪	۰,۲٪	۰,۸٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
			نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری
۱۸,۴٪	۲۸,۱٪	۲۲,۵٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
			نسبت‌های کارایی
۸۱,۶٪	۷۴,۰٪	۶۵,۰٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۶۴,۲٪	۵۶,۳٪	۶۱,۳٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
۱۹,۲٪	۱۷,۰٪	۱۳,۸٪	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	سال ۱۳۹۸	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۶۵,۶	۱۱,۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶۹,۷	۱۲,۷	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶۹,۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳,۴۳۸,۳۸۶	۵,۵	۵۱,۶	۸,۸۶۵,۵۰۶	۴,۳	(۷,۱)	۹,۵۴۲,۴۹۴	۵,۲
دارایی‌های ثابت	۵,۵۷۵,۴۸۶	۲,۳	۷,۶	۵,۱۸۲,۷۷۸	۲,۵	۳,۹	۴,۹۸۸,۱۵۴	۲,۷
سپرده قانونی	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۹,۴	۲۰,۹	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۹,۲	۸,۹	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۹,۵
سایر دارایی‌ها	۴۱,۸۸۷,۷۲۵	۱۷,۲	۴۴,۳	۲۹,۰۲۱,۳۳۷	۱۴,۲	۱۶,۵	۲۴,۸۹۶,۷۹۰	۱۳,۶
جمع دارایی‌ها	۲۴۳,۲۸۱,۳۸۶	۱۰۰	۱۸,۸	۲۰۴,۷۶۴,۲۵۶	۱۰۰	۱۱,۶	۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:								
سپرده‌های مشتریان	۲۱۵,۵۹۰,۱۱۹	۸۸,۶	۱۹,۱	۱۸۱,۰۷۲,۷۰۶	۸۸,۴	۱۰,۵	۱۶۳,۸۵۹,۲۸۷	۸۹,۳
سایر بدهی‌ها	۱۱,۷۲۷,۷۰۸	۴,۸	۱۱,۷	۱۰,۵۰۱,۷۱۷	۵,۱	۵۸,۰	۶,۶۴۵,۷۷۲	۳,۶
جمع بدهی‌ها	۲۲۷,۳۱۷,۸۲۷	۹۳,۴	۱۸,۷	۱۹۱,۵۷۴,۴۲۳	۹۳,۶	۱۲,۴	۱۷۰,۵۰۵,۰۵۹	۹۲,۹
ج) حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱	۰,۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹	۰,۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۵
اندوخته قانونی	۳۰,۹۲۷,۷۴۱	۱,۳	۹,۱	۲,۸۳۴,۵۹۱	۱,۴	۶,۹	۲,۶۵۰,۹۳۲	۱,۴
سایر اندوخته‌ها	۱۵۰,۹۳۴	۰,۱	*	۰	۰,۰	۰	۰	۰
سود انباشته	۲,۶۹۳,۸۸۴	۱,۱	۳۸۹,۵	۵۵۰,۳۷۹	۰,۳	۱۱۸,۴	۶۳۶,۲۵۹	۰,۳
سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۲۶,۰۰۰	۰,۰	۰,۰	۲۶,۰۰۰	۰,۰	۰,۰	۲۶,۰۰۰	۰,۰
سهام شرکت اصلی نزد شرکت‌های فرعی	۰	۰,۰	(۱۰۰,۰)	(۲۲۱,۱۴۴)	(۰,۱)	(۳۴,۸)	(۳۳۹,۳۴۵)	(۰,۲)
سهم اقلیت	۰	۰,۰	(۱۰۰,۰)	۷	۰,۰	۷۵,۰	۴	۰,۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵,۹۶۳,۵۵۹	۶,۶	۲۱,۰	۱۳,۱۸۹,۸۳۳	۶,۴	۱,۷	۱۲,۹۷۳,۸۵۰	۷,۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۴۳,۲۸۱,۳۸۶	۱۰۰	۱۸,۸	۲۰۴,۷۶۴,۲۵۶	۱۰۰	۱۱,۶	۱۸۳,۴۷۸,۹۰۹	۱۰۰

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

شرکت اصلی									
وضعیت مالی									
شرح	پادداشت	سال ۱۳۹۸	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:									
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴-۱-۱	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۶۵,۸	۱۱,۷	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۶۹,۵	۱۲,۷	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷	۶۸,۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴-۱-۲	۱۱,۱۲۷,۶۳۶	۴,۶	۷۰,۸	۶,۵۱۶,۶۰۵	۳,۲	۱۷,۹	۵,۵۲۷,۰۰۹	۳
دارایی‌های ثابت	۴-۱-۳	۵,۴۴۳,۵۷۱	۲,۲	۷,۶	۵,۰۵۸,۲۵۱	۲,۵	۳,۶	۴,۸۸۳,۱۳۴	۲,۶
سپرده قانونی		۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۹,۴	۳۰,۹	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۹,۲	۸,۹	۱۷,۳۵۵,۰۲۴	۹,۴
سایر دارایی‌ها	۴-۱-۴	۴۳,۵۱۶,۰۷۵	۱۷,۹	۳۴,۹	۳۲,۲۶۳,۷۸۴	۱۵,۷	۸,۱	۲۹,۸۴۷,۰۶۸	۱۶,۲
جمع دارایی‌ها		۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۰۰	۱۸,۰	۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵	۱۰۰	۱۱,۵	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:									
سپرده‌های مشتریان	۴-۱-۵	۲۱۶,۴۳۲,۷۵۹	۸۹,۳	۱۸,۸	۱۸۲,۲۴۸,۸۷۳	۸۸,۷	۱۰,۶	۱۶۴,۸۴۸,۱۳۰	۸۹,۴
سایر بدهی‌ها		۱۱,۳۲۷,۷۸۹	۴,۷	۱۱,۲	۱۰,۱۸۸,۸۷۷	۵,۰	۵۷,۷	۶,۴۶۰,۴۵۲	۳,۵
جمع بدهی‌ها		۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸	۹۳,۹	۱۸,۴	۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰	۹۳,۶	۱۲,۳	۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲	۹۲,۹
ج) حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱	۰,۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۹	۰,۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۴
اندوخته قانونی		۳,۰۹۲,۷۴۱	۱,۳	۹,۱	۲,۸۳۴,۵۹۱	۱,۴	۶,۹	۲,۶۵۰,۹۳۲	۱,۴
سایر اندوخته‌ها		۱۵۰,۹۳۴	۰,۱	*					
سود انباشته		۱,۴۶۲,۸۴۸	۰,۶	۴۶۰,۶	۲۶۰,۹۳۴	۰,۱	(۲۵,۳)	۳۴۹,۱۶۸	۰,۲
جمع حقوق صاحبان سهام		۱۴,۷۰۵,۵۲۳	۶,۱	۱۲,۳	۱۳,۰۹۵,۵۲۵	۶,۴	۰,۷	۱۳,۰۰۰,۱۰۰	۷,۱
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۱۰۰	۱۸,۰	۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵	۱۰۰	۱۱,۵	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲	۱۰۰

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

۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

در بانک سینا منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران به بهترین شکل رعایت گردد، در سال ۱۳۹۸ با توجه به افزایش ۱۱,۷ درصدی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی نسبت به سال ۱۳۹۷، سهم تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌های بانک ۶۵,۹ درصد بوده است که اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت اصلی یعنی نقش واسطه‌گری و پرداخت تسهیلات را نشان می‌دهد.

در سال ۱۳۹۸ اهتمام بانک بر پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری بوده که تاکنون موفق شده با تشکیل کارگروه‌ها و پیگیری مستمر روندی معقول برای هزینه مطالبات مشکوک الوصول متصور باشد.

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

از مبلغ ۱۱,۱۲۸ 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 ۵۰ میلیارد ریال در شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا (شرکت تفاس)، 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 سال ۱۳۹۷ طبق مصوبه شماره ۱۰۴۱۳۱ هیئت عامل بانک و نامه شماره ۱۳۹۷۳۰۴۰۰۹۰۱۰۷۳۷۱۸ اداره ثبت شرکت‌ها سرمایه شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۲,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت که مراحل عرضه سهام شرکت مذکور در فرابورس در حال انجام می‌باشد.

مابقی مبلغ مزبور، مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق خزانه، اوراق مشارکت و صندوق بازارگردانی سهام بانک سینا به مبلغ ۵,۴۷۲ میلیارد ریال 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 طی سه نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۵۱۸ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۸۴۵ مورخ نوزده اسفند ماه سال ۱۳۹۸ بوده است و همچنین بابت فروش شرکت توسعه اعتماد مبین بانک اقدام به انجام مزایده طی شش نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۴۸۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۸۰۹ مورخ یکم بهمن ماه سال ۱۳۹۸ 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 ۲,۲ درصد است که این امر بیانگر اهتمام بانک بر به‌کارگیری حداکثر منابع در دارایی‌ها مولد می‌باشد. در پایان سال ۱۳۹۸ از ۲۵۷ شعبه بانک ۲۲۷ شعبه متعلق به بانک و ۳۰ شعبه استیجاری می‌باشد.

۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها

از مبلغ ۴۳،۵۱۶ میلیارد ریال مندرج در جدول وضعیت مالی تحت عنوان سایر دارایی‌ها، مبلغ ۱،۸۵۶ میلیارد ریال (سال ۱۳۹۷ معادل ۱،۶۰۴ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات مالی، مبلغ ۴۳۴ میلیارد ریال مربوط به مطالبات از بانک مرکزی ج.ا. که تغییری نسبت به سال گذشته نداشته است، مبلغ ۶۵۲ میلیارد ریال مطالبات از دولت (سال ۱۳۹۷ معادل ۵۸۵ میلیارد ریال)، مبلغ ۲۰،۴۰۰ میلیارد ریال موجودی نقد (سال ۱۳۹۷ معادل ۸،۱۲۰ میلیارد ریال)، مبلغ ۲،۸۹۰ میلیارد ریال مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (سال ۱۳۹۷ معادل ۴،۳۵۱ میلیارد ریال) که ناشی از واگذاری پرتفوی سهام به شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن و نیز سود عملکرد سال جاری و سنوات قبل شرکت‌های توسعه سینا و صرافی سینا می‌باشد که نسبت به مانده سال قبل ۳۴ درصد کاهش داشته است و ۳،۵۴۳ میلیارد ریال مربوط به املاک تملیکی (سال ۱۳۹۷ معادل ۳،۹۰۱ میلیارد ریال) می‌باشد و ۱۳،۰۳۳ میلیارد ریال مربوط به سایر حساب‌های دریافتنی (سال ۱۳۹۷ معادل ۱۱،۵۲۶ میلیارد ریال) می‌باشد. در واقع افزایش ۳۵ درصدی سایر دارایی‌ها نسبت به سال ۱۳۹۷ عمدتاً مربوط به افزایش موجودی نقد می‌باشد.

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال ۱۳۹۷
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۱،۸۵۶	۱،۶۰۴	۱۶٪
مطالبات از بانک مرکزی	۴۳۴	۴۳۴	۰٪
مطالبات از دولت	۶۵۲	۵۸۵	۱۱٪
موجودی نقد	۲۰،۴۰۰	۸،۱۲۰	۱۵۱٪
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲،۸۹۰	۴،۳۵۱	-۳۴٪
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۳،۰۳۳	۱۱،۵۲۶	۱۳٪
املاک تملیکی	۳،۵۴۳	۳،۹۰۱	-۹٪
سایر دارایی‌ها	۷۰۶	۱،۷۴۳	-۵۹٪
جمع	۴۳،۵۱۶	۳۲،۲۶۴	۳۵٪

۵-۱-۴- سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۱۸,۸ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۲۱۶,۴۳۲ میلیارد ریال می‌باشد با این رشد نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۸,۲ برابر در سال گذشته به ۲۱,۶ برابر در سال ۱۳۹۸ بالغ گردیده است. خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال ۱۳۹۸ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۸ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۷ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های دیداری و مشابه	۴۲,۵۷۳,۶۱۷	۱۹,۸٪	۳۱,۹۶۱,۳۸۶	۱۷,۶٪
سپرده‌های قرض الحسنه و پس‌انداز	۲,۴۷۴,۴۶۸	۱,۱٪	۱,۳۳۷,۸۵۱	۰,۷٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۵۱,۶۸۲,۶۰۱	۲۴,۰٪	۳۸,۴۷۱,۸۵۲	۲۱,۳٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۱۴,۰۰۸,۶۱۹	۵۲,۹٪	۱۰۳,۸۰۶,۷۶۱	۵۷,۳٪
سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها	۴,۵۸۵,۸۹۳	۲,۱٪	۵,۶۲۲,۴۹۵	۳,۱٪
جمع	۲۱۵,۳۲۵,۱۹۸	۱۰۰٪	۱۸۱,۲۰۰,۳۴۵	۱۰۰

ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۸ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۳۹۷ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های بدون هزینه	۴۹,۶۳۳,۹۷۸	۲۳,۱٪	۳۸,۹۲۱,۷۳۲	۲۱,۵٪
سپرده‌های هزینه‌زا	۱۶۵,۶۹۱,۲۲۰	۷۶,۹٪	۱۴۲,۲۷۸,۶۱۳	۷۸,۵٪
جمع	۲۱۵,۳۲۵,۱۹۸	۱۰۰٪	۱۸۱,۲۰۰,۳۴۵	۱۰۰٪

جذب سپرده‌های بدون هزینه در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۷ به میزان ۲۸ درصد رشد داشته است که این موضوع نقش بسزایی در کاهش قیمت تمام شده پول در بانک داشته است.

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

گروه								
مقایسه روند عملکرد مالی								
شرح	سال ۱۳۹۸	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۶	درصد به جمع درآمدها
	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۷,۶۴۲,۴۴۹	۲۲۲,۹	۱۰,۹	۲۴,۹۳۲,۳۴۹	۳۳۳,۵	(۰,۳)	۲۵,۰۱۵,۳۰۲	۴۷۷,۰
درآمد کارمزد	۲,۰۱۴,۶۴۹	۱۷,۱	۱۶,۲	۱,۸۱۹,۷۳۲	۲۴,۳	۲۲,۳	۱,۴۸۷,۹۵۴	۲۸,۴
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳,۳۵۴,۹۵۷	۲۷,۱	۱۳۵,۰	۱,۴۲۷,۴۲۵	۱۹,۱	۱۸۳,۱	۵۰۴,۱۸۷	۹,۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۶۰,۶۵۹	۱,۳	(۳۷,۸)	۲۵۸,۱۵۳	۳,۵	۷۷,۶	۱۴۵,۳۳۲	۲,۸
خالص سود ارائه خدمات	۱۴۹,۵۸۵	۱,۲	۱۸,۶	۱۲۶,۱۱۷	۱,۷	(۵۶,۶)	۲۹۰,۸۸۰	۵,۵
هزینه سود سپرده ها	(۲۰,۴۷۳,۳۷۱)	(۱۶۵,۱)	(۰,۵)	(۲۰,۵۶۹,۹۹۱)	(۲۷۵,۱)	(۵,۱)	(۲۱,۶۷۳,۶۶۰)	(۴۱۳,۳)
هزینه کارمزد	(۵۴۹,۰۰۳)	(۴,۴)	۶,۰	(۵۱۷,۷۹۵)	(۶,۹)	(۱,۶)	(۵۲۵,۹۷۴)	(۱۰,۰)
خالص درآمدهای عملیاتی	۱۲,۳۹۹,۹۲۵	۱۰۰,۰	۶۵,۹	۷,۴۷۵,۹۹۰	۱۰۰,۰	۴۲,۶	۵,۲۴۴,۰۲۱	۱۰۰,۰
الف) هزینه ها								
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۳۴,۲۵۱	۷,۵	۱۰,۰	۸۴۹,۱۰۴	۱۱,۴	(۲۸,۰)	۱,۱۷۹,۹۰۳	۲۲,۵
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۴۹۸,۸۸۳)	(۵۲,۴)	۳۶,۷	(۴,۷۵۳,۴۶۶)	(۶۳,۶)	۱۷,۷	(۴,۰۴۰,۱۶۲)	(۷۷,۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۵۲۳,۸۰۸)	(۲۰,۴)	۲۳,۸	(۲,۰۳۸,۰۱۹)	(۲۷,۳)	۱۴۶,۰	(۸۲۸,۳۹۹)	(۱۵,۸)
هزینه استهلاک	(۲۰۹,۳۰۲)	(۱,۷)	۱۴,۸	(۱۸۲,۳۳۹)	(۲,۴)	۱۲,۷	(۱۶۱,۷۲۶)	(۳,۱)
جمع هزینه ها	(۸,۲۹۷,۷۴۲)	(۶۶,۹)	۳۵,۵	(۶,۱۲۴,۷۲۰)	(۸۱,۹)	۵۹,۱	(۳,۸۵۰,۳۸۴)	(۷۳,۴)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۴,۱۰۲,۱۸۳	۳۳,۱	۲۰۳,۶	۱,۳۵۱,۲۷۰	۱۸,۱	(۳,۰)	۱,۳۹۳,۶۳۷	۲۶,۶
مالیات بر درآمد	(۱,۴۳۹,۵۹۵)	(۱۱,۶)	۴۹,۴	(۹۶۳,۴۹۱)	(۱۲,۹)	۱۲۱,۳	(۴۳۵,۳۳۵)	(۸,۳)
سود خالص	۲,۶۶۲,۵۸۸	۲۱,۵	۵۸۶,۶	۳۸۷,۷۷۹	۵,۲	(۵۹,۵)	۹۵۸,۳۰۲	۱۸,۳
	۲۶۶		۴۰	۱۰۰				

عمده اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان، پیشبینی سال ۱۳۹۹ در بانک به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی									
مقایسه روند عملکرد مالی									
شرح	پیش بینی سال ۱۳۹۹	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به مدت مشابه سال قبل	سال ۱۳۹۷	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به مدت مشابه سال قبل
الف) درآمدها	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۱,۳۸۱,۰۰۰	۸۳,۲	۱۳,۶	۲۷,۶۲۰,۷۳۷	۸۲,۵	۱۰,۸	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۸۴,۳	(۰,۴)
درآمد کارمزد	۲,۶۷۴,۰۰۰	۷,۱	۲۶,۵	۲,۱۱۴,۶۴۹	۶,۳	۱۸,۳	۱,۷۸۸,۱۰۵	۶,۱	۲۳,۵
خالص سود سرمایه گذاری ها	۲,۶۹۵,۱۰۰	۷,۱	(۰,۱)	۲,۶۹۸,۰۰۶	۸,۱	۵۴,۹	۱,۷۴۲,۰۰۵	۵,۹	۱۵۳,۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۲,۰۰۰	۰,۱	(۸۴,۵)	۱۴۲,۲۶۸	۰,۴	(۴۳,۸)	۲۵۲,۹۹۹	۰,۹	۷۴,۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۳۱,۰۰۰	۲,۵	۰,۸	۹۲۳,۹۸۶	۲,۸	۹,۷	۸۴۲,۵۶۱	۲,۹	(۲۷,۶)
جمع درآمدها	۳۷,۷۰۳,۱۰۰	۱۰۰	۱۲,۵	۳۳,۴۹۹,۶۴۶	۱۰۰,۰	۱۳,۴	۲۹,۵۴۴,۱۲۵	۱۰۰,۰	۳,۸
الف) هزینه ها									
هزینه سود سپرده ها	(۲۳,۲۰۵,۰۰۰)	(۶۱,۸)	۱۳,۰	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)	(۶۱,۶)	(۰,۴)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۷۰,۱)	(۴,۹)
هزینه کارمزد	(۵۹۷,۰۰۰)	(۱,۶)	۱۱,۵	(۵۳۵,۶۱۴)	(۱,۶)	۳,۸	(۵۱۶,۰۷۲)	(۱,۷)	۷,۵
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۲۸۳,۰۰۰)	(۲۲,۰)	۲۸,۹	(۶,۴۲۹,۵۸۰)	(۱۹,۲)	۳۶,۷	(۴,۷۰۳,۵۶۴)	(۱۵,۹)	۱۷,۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۷۱۵,۰۰۰)	(۴,۵)	(۳۳,۲)	(۲,۵۶۷,۸۳۳)	(۷,۷)	۲۲,۰	(۲,۱۰۴,۲۷۴)	(۷,۱)	۱۲۷,۳
هزینه استهلاک	(۳۰۰,۰۰۰)	(۰,۸)	۴۴,۸	(۲۰۷,۱۸۶)	(۰,۶)	۱۴,۵	(۱۸۰,۹۳۱)	(۰,۶)	۱۳,۰
جمع هزینه ها	(۳۴,۲۰۰,۰۰۰)	(۹۰,۷)	۱۲,۶	(۳۰,۳۶۳,۶۴۸)	(۹۰,۶)	۷,۶	(۲۸,۲۱۴,۹۵۳)	(۹۵,۵)	۳,۱
سود قبل از مالیات بر درآمد	۳,۵۰۳,۱۰۰	۹,۳	۱۱,۶	۳,۱۳۵,۹۹۸	۹,۴	۱۳۵,۹	۱,۳۲۹,۱۷۲	۴,۵	۲۱,۰
مالیات بر درآمد	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۳,۷)	(۱,۱)	(۱,۴۱۵,۰۰۰)	(۴,۲)	۴۹,۹	(۹۴۳,۷۴۷)	(۳,۲)	۱۳۵,۹
سود خالص	۲,۱۰۳,۱۰۰	۵,۶	۲۲,۰	۱,۷۲۰,۹۹۸	۵,۱	۳۴۶,۵	۳۸۵,۴۲۵	۱,۳	(۴۴,۸)

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

شرکت اصلی				
روند عملکرد مالی				
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
الف) درآمدها				
۲۵,۰۱۵,۱۵۳	۲۴,۹۱۸,۴۵۵	۲۷,۶۲۰,۷۳۷	۲-۱-۶-۲ و ۲-۱-۶-۱	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۱,۴۴۷,۳۸۸	۱,۷۸۸,۱۰۵	۲,۱۱۴,۶۴۹	۴-۱-۶-۳	درآمد کارمزد
۶۸۷,۲۵۳	۱,۷۴۲,۰۰۵	۲,۶۹۸,۰۰۶	۴-۱-۶-۴	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۱۴۴,۹۹۳	۲۵۲,۹۹۹	۱۴۲,۲۶۸		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۱,۷۸۶,۵۷۸)	(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)	۴-۱-۷-۱	هزینه سود سپرده‌ها
(۴۸۰,۲۶۵)	(۵۱۶,۰۷۲)	(۵۳۵,۶۱۴)	۴-۱-۷-۲	هزینه کارمزد
۵,۰۲۷,۹۴۴	۷,۴۷۵,۳۸۰	۱۱,۴۱۶,۶۱۱		خالص درآمدهای عملیاتی
الف) هزینه‌ها				
۱,۱۶۴,۱۰۴	۸۴۲,۵۶۱	۹۲۳,۹۸۶		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۴,۰۰۸,۰۴۷)	(۴,۷۰۳,۵۶۴)	(۶,۴۲۹,۵۸۰)	۴-۱-۷-۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۹۲۵,۶۱۳)	(۲,۰۴۰,۲۷۴)	(۲,۵۶۷,۸۳۳)	۴-۱-۷-۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۶۰,۱۱۱)	(۱۸۰,۹۳۱)	(۲۰۷,۱۸۶)		هزینه استهلاک
(۳,۹۲۹,۶۶۷)	(۶,۱۴۶,۲۰۸)	(۸,۲۸۰,۶۱۳)		جمع هزینه‌ها
۱,۰۹۸,۲۷۷	۱,۳۲۹,۱۷۲	۳,۱۳۵,۹۹۸		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۴۰۰,۰۰۰)	(۹۴۳,۷۴۷)	(۱,۴۱۵,۰۰۰)		مالیات بر درآمد
۶۹۸,۲۷۷	۳۸۵,۴۲۵	۱,۷۲۰,۹۹۸		سود خالص
۷۰	۳۹	۱۷۲		سود پایه هر سهم - ریال

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

۶-۱-۴-درآمدها

۱-۶-۱-۴-درآمد تسهیلات اعطایی

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

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان از سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است:

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال‌های قبل بر اساس حجم و نرخ

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۱۲۸,۴۸۵,۸۷۸	میلیون ریال ۱۴۰,۰۰۹,۱۵۹	میلیون ریال ۱۵۸,۲۶۳,۶۹۴	متوسط مانده تسهیلات اعطایی
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۲۴,۷۰۲,۵۴۸	سود تسهیلات اعطایی
٪۱۸	٪۱۶,۹	٪۱۵,۶	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی
(۲,۱)٪	(۱,۱)٪	(۱,۳)٪	افزایش (کاهش) نرخ سود تسهیلات اعطایی

جدول درآمد تسهیلات به تفکیک عقود

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	درآمد عقود تسهیلات اعطایی
میلیون ریال ۱۷۸,۰۱۵	میلیون ریال ۸۰۱,۳۲۴	میلیون ریال ۱,۵۵۸,۶۴۸	فروش اقساطی
۴۷۹,۸۱۴	۱,۰۴۴,۸۶۲	۱,۸۳۹,۳۸۱	جعاله
۱۷۰	۱۵۶	۲۱۲	اجاره به شرط تمیلک
۸,۵۹۴	۱۲۹,۱۷۹	۳۹۶,۰۳۸	مضاربه
۱۸,۷۱۸,۸۸۷	۱۳,۲۰۶,۷۸۲	۷,۷۸۶,۶۰۳	مشارکت مدنی
۲	۹۶	۳۱۱	سلف
۸۲,۵۸۶	۲۱۴,۶۵۷	۱۴۹,۰۶۳	خرید دین
۱۹۱,۶۶۱	۴,۸۵۵,۵۳۹	۹,۶۵۸,۰۷۷	مراجعه
۳,۴۹۶,۰۴۰	۲,۹۹۶,۸۸۳	۳,۳۱۴,۲۱۵	وجه التزام (سود پس از سررسید + جریمه دیرکرد)
۲۳,۱۵۵,۷۶۹	۲۳,۶۱۹,۴۷۸	۲۴,۷۰۲,۵۴۸	جمع

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

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

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۱۶۰,۸۹۱	میلیون ریال ۱۸۰,۶۰۵	میلیون ریال ۲۰۳,۰۷۰	جایزه سپرده قانونی
۱,۲۷۷,۶۲۲	۸۱۸,۱۵۹	۲,۵۲۶,۵۳۴	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۴۲۰,۸۷۱	۳۰۰,۲۱۳	۱۸۸,۵۸۵	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
۱,۸۵۹,۳۸۴	۱,۴۹۸,۹۷۷	۲,۹۱۸,۱۸۹	جمع

درآمد مربوط به سپرده گذاری در سایر بانکها، سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲,۹۱۸ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۲۰۳ میلیارد ریال بابت جایزه سپرده قانونی تودیع شده در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۱۸۸ 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 ۱۳۹۸ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی نسبت به سال قبل ۱۲۵ درصد افزایش داشته است.

۳-۶-۱-۴- درآمدهای کارمزد

درآمدهای کارمزد به شرح جدول زیر است:

جدول درآمد کارمزدها

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۵۲۶,۰۲۶	میلیون ریال ۶۸۰,۸۴۱	میلیون ریال ۸۴۷,۵۷۷	ضمانت نامه های صادره (ارزی و ریالی)
۱۰۳,۴۳۹	۱۳۷,۳۳۹	۱۳۳,۱۰۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۵۹,۷۲۲	۳۹۰,۳۵۲	۴۲۰,۰۰۲	نظارت و بررسی پرونده اعتباری مشتریان
۳۳۱,۸۸۹	۳۵۵,۸۱۴	۳۹۷,۳۶۳	مبادلات طرح شتاب
۲۲,۶۳۸	۱۶,۸۵۹	۲۱,۰۰۸	عملیات ارزی
۱۶,۰۵۷	۱۳,۹۶۱	۴۷,۳۸۱	آپونمان کارت اعتباری
۱۸۷,۶۱۷	۱۹۲,۹۳۹	۲۴۸,۲۰۹	سایر خدمات
۱,۴۴۷,۳۸۸	۱,۷۸۸,۱۰۵	۲,۱۱۴,۶۴۹	جمع

مجموع درآمدهای کارمزدی نسبت به دوره قبل ۱۸,۳ درصد رشد داشته که بیانگر اهتمام بانک به افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع است. از مبلغ ۲,۱۱۴ میلیارد ریال درآمدهای کارمزدی ۸۴۸ میلیارد ریال مربوط به صدور و تمدید ضمانت نامه های ارزی و ریالی بوده که نسبت به دوره گذشته ۲۴,۴ 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 سال های پیش رو نیز افزایش داشته باشد که نشانه فعالیت بانک در بهبود درآمدهای غیر مشاع برای سهامداران بوده است.

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

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

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۶۸۶,۸۶۸	میلیون ریال ۱,۷۴۲,۰۱۸	میلیون ریال ۲,۶۹۸,۰۰۶	سود سهام شرکت‌ها و صندوق های سرمایه‌گذاری
۳۸۵	(۱۳)		سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق های سرمایه‌گذاری
۶۸۷,۲۵۳	۱,۷۴۲,۰۰۵	۲,۶۹۸,۰۰۶	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

دلیل افزایش سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها نسبت به سال ۱۳۹۷، ناشی از افزایش سود سهام شرکت توسعه اعتماد مبین (از ۵۶۰ میلیارد ریال در سال قبل به ۷۵۰ میلیارد ریال در سال مورد گزارش رسیده است) و شرکت فرعی سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (از ۸۹۰ میلیارد ریال در سال قبل به ۱,۷۱۰ میلیارد ریال در سال مورد گزارش رسیده است) می‌باشد. افزایش سود سهام شرکت کوثر بهمن به دلیل بهبود بازدهی بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۸ می‌باشد.

۴-۱-۶-۵- درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می‌باشد:

جدول تغییرات درآمدهای مشاع و غیر مشاع

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		شرح
مبلغ	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۳,۳٪	۲۹,۶۰۹,۸۹۰	۱۳,۳٪	مجموع درآمدهای مشاع
(۲۰,۷۱۰,۱۱۲)	(۴,۹)٪	(۲۰,۶۲۳,۴۳۵)	(۰,۴)٪	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵,۴۱۶,۹۶۵	۵۳,۹٪	۸,۹۸۶,۴۵۵	۶۵,۹٪	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
۳,۴۱۷,۰۴۸	۸,۰٪	۳,۸۸۹,۷۵۶	۱۳,۸٪	درآمدهای غیر مشاع
(۷,۵۰۴,۸۴۱)	(۳۴,۵)٪	(۹,۷۴۰,۲۱۳)	(۲۹,۸)٪	هزینه‌ها
۱,۳۲۹,۱۷۲	۲۱,۰٪	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱۳۵,۹٪	سود قبل از کسر مالیات
(۹۴۳,۷۴۷)	(۱۳۵,۹)٪	(۱,۴۱۵,۰۰۰)	(۴۹,۹)٪	مالیات
۳۸۵,۴۲۵	(۴۴,۸)٪	۱,۷۲۰,۹۹۸	(۳۴۶,۵)٪	سود خالص
۳۹	(۴۴,۸)٪	۱۷۲	(۳۴۶,۵)٪	سود هر سهم

سود خالص بانک طی سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۳۴۷ درصد افزایش داشته است که عمدتاً به دلیل افزایش ۱۳,۳ درصدی درآمدهای مشاع و ۱۳,۸ درصدی درآمدهای غیرمشاع می‌باشد.

۱-۵-۶-۴- ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		شرح
درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۶٪	۲۳,۲۶۸,۶۳۱	۴,۰٪	۲۴,۱۹۶,۸۱۲	درآمد تسهیلات اعطایی
(۳۶,۰٪)	۸۱۶,۲۲۸	۲۰۹,۵٪	۲,۵۲۶,۴۸۷	سود سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌ها
(۲۸,۷٪)	۳۰۰,۲۱۳	(۳۷,۲٪)	۱۸۸,۵۸۵	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
۱۵۳,۶٪	۱,۷۴۲,۰۱۸	۵۴,۹٪	۲,۶۹۸,۰۰۶	سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰۳,۴٪)	(۱۳)	۰	۰	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۳,۳٪	۲۶,۱۲۷,۰۷۷	۱۳,۳٪	۲۹,۶۰۹,۸۹۰	جمع

همان‌گونه که در جدول بالا مشخص است، درآمدهای مشاع در سال ۱۳۹۸ نسبت به سال قبل حدود ۱۳,۳ درصد افزایش داشته است که ۸۲ درصد درآمدهای مشاع بانک را سود تسهیلات اعطایی تشکیل می‌دهد.

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 ۱۳۹۷ به شرح جدول زیر می‌باشد:

سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			شرح
درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	
		میلیون ریال			میلیون ریال	
						سپرده‌های کوتاه‌مدت
(۱۹,۲)٪	۱۷,۹٪	۳,۶۹۸,۷۸۷	(۴,۹)٪	۱۷,۱٪	۳,۵۱۷,۳۵۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
(۱۰۰)٪	۰,۰٪	۱۸	(۱۰۰,۰)٪	۰,۰٪	۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
						سپرده‌های بلندمدت
						گواهی سپرده عام
۱۰,۱۳۳٪	۱۹,۶٪	۴,۰۵۹,۹۳۱	(۷۹,۳)٪	۴,۱٪	۸۴۲,۴۲۷	یک‌ساله
(۱۳,۷)٪	۶۱,۱٪	۱۲,۶۵۹,۷۹۵	۲۷,۵٪	۷۸,۳٪	۱۶,۱۴۶,۵۲۱	دو‌ساله
(۹۸,۴)٪	۰,۰٪	۸,۲۶۲	۲۵,۶٪	۰,۱٪	۱۰,۳۷۹	سه ساله
(۷۷,۹)٪	۰,۰٪	۲۵۴	(۱۰۰,۰)٪	۰,۰٪	۰	چهارساله
(۸۴,۴)٪	۰,۰٪	۲۳۰	(۹۹,۶)٪	۰,۰٪	۱	پنج ساله
(۶۱,۳)٪	۱,۲٪	۲۴۵,۷۰۲	(۵۸,۱)٪	۰,۵٪	۱۰۲,۸۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
(۹۶,۵)٪	۰,۱٪	۳۰,۷۳۰	(۸۷,۳)٪	۰,۰٪	۳,۹۱۷	سود سپرده‌های ارزی
(۴۱,۱)٪	۰,۰٪	۶,۴۰۳	(۱۰۰,۰)٪	۰,۰٪	۲	
(۴,۹)٪	۱۰۰٪	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	(۰,۴)٪	۱۰۰٪	۲۰,۶۲۳,۴۳۵	جمع

یکی از اصلی‌ترین اقلام هزینه در هر بانک، هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران می‌باشد. بانک با شروع سال ۱۳۹۸ با اهتمام بر کاهش نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری و رعایت هر چه تمام‌تر نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موفق به کاهش ۰,۴ درصدی نرخ هزینه تجهیز منابع از محل سپرده‌های ریالی در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به سال ۱۳۹۷ علیرغم افزایش ۱۶,۵ درصدی سپرده‌های هزینه‌زا گردیده، که این امر سهم قابل توجهی در حفظ حاشیه سود فعالیت‌های پولی بانک داشته است. همچنین نرخ سود علی‌الحساب سپرده‌های کوتاه مدت در سال ۱۳۹۹ از ۱۰ به ۸ درصد کاهش یافته، که این موضوع باعث کاهش هزینه سود علی‌الحساب سپرده‌ها و در نتیجه کاهش قیمت تمام شده سپرده‌ها خواهد شد.

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

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

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۱۵۸,۰۵۰,۶۶۰	میلیون ریال ۱۷۳,۵۴۸,۵۰۲	میلیون ریال ۱۹۹,۳۴۰,۸۱۶	متوسط مانده سپرده ها
۲۱,۷۸۶,۵۷۸	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۲۰,۶۲۳,۴۳۵	سود سپرده های پرداختی
%۱۳,۸	%۱۱,۹	%۱۰,۳	متوسط نرخ سود سپرده های پرداختی
(%۱,۶)	(%۱,۹)	(%۱,۶)	افزایش (کاهش) نرخ سود سپرده های پرداختی

مبلغ ۸۷ میلیارد ریال کاهش در هزینه مربوط به سود سپرده ها، ناشی از کاهش نرخ سپرده ها در راستای رعایت سیاست های ابلاغی بانک مرکزی و نیز افزایش جذب سپرده های بدون هزینه و ارزان قیمت مانند سپرده های دیداری و قرض الحسنه می باشد.

۲-۷-۱-۴- هزینه کارمزد پرداختی

هزینه کارمزد پرداختی به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال ۲۳,۸۲۸	میلیون ریال ۰	میلیون ریال ۰	کارمزد پرداختی بابت فروش سهام و اوراق مشارکت
۲۶,۴۲۸	۲۱,۲۳۱	۳۰,۶۹۶	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۲۳۶,۴۸۹	۲۴۲,۴۱۶	۲۴۹,۶۹۸	کارمزد طرح شتاب
۱۹۳,۵۲۰	۲۵۲,۴۲۵	۲۵۵,۲۲۰	کارمزد بابت POS
۴۸۰,۲۶۵	۵۱۶,۰۷۲	۵۳۵,۶۱۴	جمع

هزینه های کارمزد نسبت به سال قبل حدود ۳,۸ درصد افزایش داشته است.

۳-۷-۱-۴- هزینه‌های عمومی و اداری

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
هزینه‌های کارکنان	۳,۹۳۰,۲۳۲	۲,۸۹۰,۴۶۴	۲,۳۱۱,۳۹۱
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۳۳۲,۰۴۷	۲۶۱,۴۳۷	۲۵۲,۰۰۰
تعمیر و نگهداری سیستمهای پرداخت الکترونیکی و خودپردازها	۴۹۶,۱۴۲	۳۷۰,۴۷۲	۴۰۹,۷۳۱
حق الزحمه‌ها و حق مشاوره‌ها	۱۲۷,۸۰۳	۶۲,۵۰۷	۵۸,۷۹۶
انتشارات، تبلیغات	۱۵۰,۱۹۹	۱۴۷,۷۷۱	۲۱۲,۳۴۵
حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری	۳۶۵,۸۱۰	۲۶۹,۷۱۷	۲۱۱,۷۳۸
اجاره محل و حق شارژ	۹۸,۳۴۳	۹۱,۲۴۵	۷۸,۹۹۷
ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)	۱۹,۲۲۱	۱۹,۰۶۸	۱۴,۶۷۴
بیمه اموال و وجوه	۱۴,۲۱۰	۱۱,۹۱۴	۱۴,۳۶۲
سایر	۸۹۵,۵۷۳	۵۷۸,۹۶۹	۴۴۴,۰۱۳
جمع	۶,۴۲۹,۵۸۰	۴,۷۰۳,۵۶۴	۴,۰۰۸,۰۴۷

حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای محترم هیئت مدیره محترم بانک در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام و نام خانوادگی	موظف یا غیر موظف	حق حضور	حقوق و مزایا	عیدی و پاداش	کارانه	اضافه کاری	سایر	جمع حقوق و مزایا	کسور مالیات و بیمه	خالص دریافتی
۱	آقای غلامعباس نعمت‌اللهی	غیر موظف	۲۴۰	-	-	-	-	۲۸۸	۵۲۸	(۵۳)	۴۷۵
۲	آقای سید ضیاء ایمانی	موظف	-	۶۴۹	-	۴	۵۴۹	۳۱۵	۱,۵۱۷	(۳۱۵)	۱,۲۰۲
۳	آقای محمدرضا پیشرو	غیر موظف	-	۸۳۸	-	۸۶	۶۲۷	۵۴۱	۲,۰۹۲	(۵۴۱)	۱,۵۵۱
۴	آقای قربان دانیالی	موظف	-	۱,۳۱۶	-	۴۵	۱,۱۱۶	۶۰۶	۳,۰۸۳	(۶۰۶)	۲,۴۷۷
۵	آقای محمدرضا ساروخانی	موظف	-	۱,۳۱۶	-	۴۵	۱,۱۱۶	۵۸۳	۳,۰۶۰	(۵۸۳)	۲,۴۷۷
۶	آقای علیرضا تقدیری	موظف	-	۱,۳۱۶	-	۴۵	۱,۱۱۶	۶۵۲	۳,۱۲۹	(۶۵۲)	۲,۴۷۷

۴-۷-۱-۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۵،۸۷۹	۹۷۳،۲۰۸	۲،۱۵۶،۷۸۵	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۳۹،۷۳۴	۱،۱۳۱،۰۶۶	۴۱۱،۰۴۹	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۹۲۵،۶۱۳	۲،۱۰۴،۲۷۴	۲،۵۶۷،۸۳۳	جمع

برای تسهیلات اعطایی طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در حسابها منظور گردیده است، که علت عمده افزایش هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول اخذ ۱،۵۶۱ میلیارد ریال ذخیره بیشتر از بخشنامه های بانک مرکزی که بخشی از آن الزام آن بانک و بخش دیگر به دلیل استحکام بیشتر ذخیره مطالبات غیر جاری می باشد.

۴-۲- چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

۴-۲-۱- درآمدها

درآمدهای مشاع

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۳۹۹، درآمدهای مشاع بانک (شامل درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی و خالص سود و زیان سرمایه گذاری) در سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال قبل حدود ۱۲ درصد رشد داشته که عمده دلیل آن رشد ۱۶ درصدی درآمد حاصل از ارائه تسهیلات می باشد. که حدود ۸۴ درصد از مجموع درآمدهای مشاع بانک را تشکیل می دهد.

همچنین حدود ۸ درصد درآمد های مشاع، حاصل از سرمایه گذاری ها می باشد که عمدتاً مربوط به سود حاصل از سهام شرکت های سرمایه پذیر است و مابقی از محل سایر درآمدهای مشاع می باشد.

۴-۲-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

بر اساس بودجه مصوب، پیش بینی رشد درآمد تسهیلات اعطایی در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل حدود ۱۶ درصد رشد را دارا می باشد. میانگین نرخ سود تسهیلات در سال ۱۳۹۹ همانند سال ۱۳۹۸ معادل ۱۸ درصد می باشد.

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

سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بر اساس سپرده های بانک در بازار بین بانکی به طور میانگین با متوسط نرخ ۱۷ درصد طی سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۲,۳۷۵ میلیارد ریال محاسبه گردیده است.

۴-۲-۱-۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی بر اساس حدود یک درصد برآورد میانگین سپرده قانونی تودיעی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۳۹۹ محاسبه گردیده است و انتظار می رود که نسبت به سال قبل ۲۳ درصد رشد نموده و به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال برسد.

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

طبق پیش بینی بودجه مصوب در سال ۱۳۹۹ خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها حدود ۷,۹ درصد از درآمدهای مشاع می باشد در این خصوص پیش بینی صورت گرفته برای سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر می باشد.

نام شرکت	پیش بینی سال ۱۳۹۹	عملکرد سال ۱۳۹۸
شرکت توسعه اعتماد مبین	۸۲۵,۰۰۰ ریال	۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)	۱۸۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰
شرکت صرافیه سینا (سهامی خاص)	۸۲,۵۰۰	۵۵,۰۰۰
شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن (سهامی خاص)	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۱۰,۰۰۰
شاپرک	۶,۶۰۰	۷,۹۴۶
شرکت توسعه فن‌آوری اطلاعات سینا - فرعی	۱,۰۰۰	۶۰
جمع	۲,۶۹۵,۱۰۰	۲,۶۹۸,۰۰۶

درآمدهای غیر مشاع

با توجه به پایین بودن سهم بانک از درآمدهای غیر مشاع و حق الوکاله برای تحقق سود پیش‌بینی شده برای سال ۱۳۹۹ نیاز به تحقق درآمدهای غیر مشاع بانک می‌باشد. لذا انتظار می‌رود روند رشد مجموع درآمدهای غیر مشاع بانک در سال ۱۳۹۸ برای سال ۱۳۹۹ نیز تکرار گردد.

عمده درآمدهای غیر مشاع، درآمد کارمزدها می باشد که نسبت به عملکرد سال ۱۳۹۸ معادل ۲۶ درصد رشد داشته است. بودجه کارمزدها برای سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲,۶۷۴,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۴-۲-۱-۵- کارمزد دریافتی

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۹ برآورد گردیده است که کارمزد دریافتی طی سال ۱۳۹۹ نسبت به عملکرد سال قبل ۲۶ 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.

۴-۲-۱-۶- نتیجه معاملات ارزی

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۹ به دلیل نوسانات ارزی در ماه‌های اخیر انتظار می‌رود بانک طی سال ۱۳۹۹ ۲۲,۰۰۰ میلیون ریال در این سرفصل درآمد شناسایی نماید.

۴-۲-۱-۷- سایر درآمدها

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۹ سود ناشی از سایر درآمدها در سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۹۳۱ میلیارد ریال برآورد گردیده است.

۲-۲-۴- هزینه‌ها

۱-۲-۲-۴- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۹۸ به عملکرد سال ۱۳۹۷ حدود ۱۰ درصد رشد نماید که ناشی از پیش‌بینی رشد ۲۰ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سال ۱۳۹۸ و کاهش نرخ سود پرداختی به سپرده‌ها باشد.

نوع سپرده سرمایه‌گذاری	پیش‌بینی سال ۱۳۹۹	عملکرد سال ۱۳۹۸
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه	میلیارد ریال ۴,۹۱۰	میلیارد ریال ۳,۵۲۱
یک‌ساله	۱۸,۳۹۵	۱۶,۹۸۹
دو‌ساله	۴	۱۰
سه ساله	۰	۰
چهارساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۱۰۳
جمع	۲۳,۳۰۵	۲۰,۶۲۳

۲-۲-۲-۲- هزینه کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی که عمدتاً ناشی از عملیات شتابی و دستگاه‌های کارت‌خوان می‌باشد رشدی معادل ۱۱ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است. مبلغ مورد انتظار برای این هزینه معادل ۵۹۷ میلیارد ریال است.

۳-۲-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

انتظار می‌رود مانده مطالبات غیر جاری بانک در سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل ۳۳ درصد کاهش یابد. 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 درمانده مطالبات غیر جاری دارند اقدام می‌نماید. همچنین هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول مبلغ ۱,۷۱۵ میلیارد ریال برای سال ۱۳۹۹ پیش‌بینی شده است.

۴-۲-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:

در سال ۱۳۹۹ هزینه‌های عمومی و اداری نسبت به سال قبل حدود ۲۹ 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.

۳-۲-۴- منابع و مصارف

۱-۳-۲-۴- مانده سپرده‌ها:

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۹ انتظار می‌رود میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل حدود ۲۲ درصد رشد نماید که شامل رشد ۴۹ درصدی در سپرده‌های کوتاه‌مدت و رشد ۱۳ درصدی در سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت می‌باشد. همچنین برای سپرده‌های دیداری و قرض‌الحسنه بانک نسبت به سال قبل رشد ۵۳ درصدی مورد انتظار می‌باشد.

۲-۳-۲-۴- مانده تسهیلات اعطایی:

بر اساس بوجه مصوب سال ۱۳۹۹ برای میانگین مانده تسهیلات اعطایی رشدی حدود ۲۲ درصد در سال ۱۳۹۹ مورد انتظار می‌باشد که این افزایش از محل سپرده‌های جذب شده طی سال تأمین خواهد شد. بانک انتظار دارد تا نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات حدود ۷ درصد شود که این امر از طریق اجرای طرح‌های تشویقی و تشکیل کارگروه‌های وصول مطالبات و تشکیل جلسه با بدهکاران عمده قابل تحقق خواهد بود.

۳-۳-۲-۴- 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 طی سه نوبت نموده که آخرین نوبت در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۵۱۸ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۸۴۵ مورخ نوزده اسفند ماه سال ۱۳۹۸ بوده است و همچنین بابت فروش شرکت توسعه اعتماد مبین بانک اقدام به انجام مزایده طی شش نوبت نموده که آخرین مرتبه در روزنامه اطلاعات شماره ۲۷۴۸۲ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۴۸۰۹ مورخ یکم بهمن ماه سال ۱۳۹۸ بوده است. که به دلیل عدم وجود مشتری مزایده‌های مذکور تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۴-۳-۲-۴- 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 ۱۳۹۹، 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 سال ۱۳۹۸ تعداد ۳۳۸ فقره از اموال تملیکی به مبلغ ۱،۳۶۳ میلیارد ریال واگذار شده است.

بخش پنجم:

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

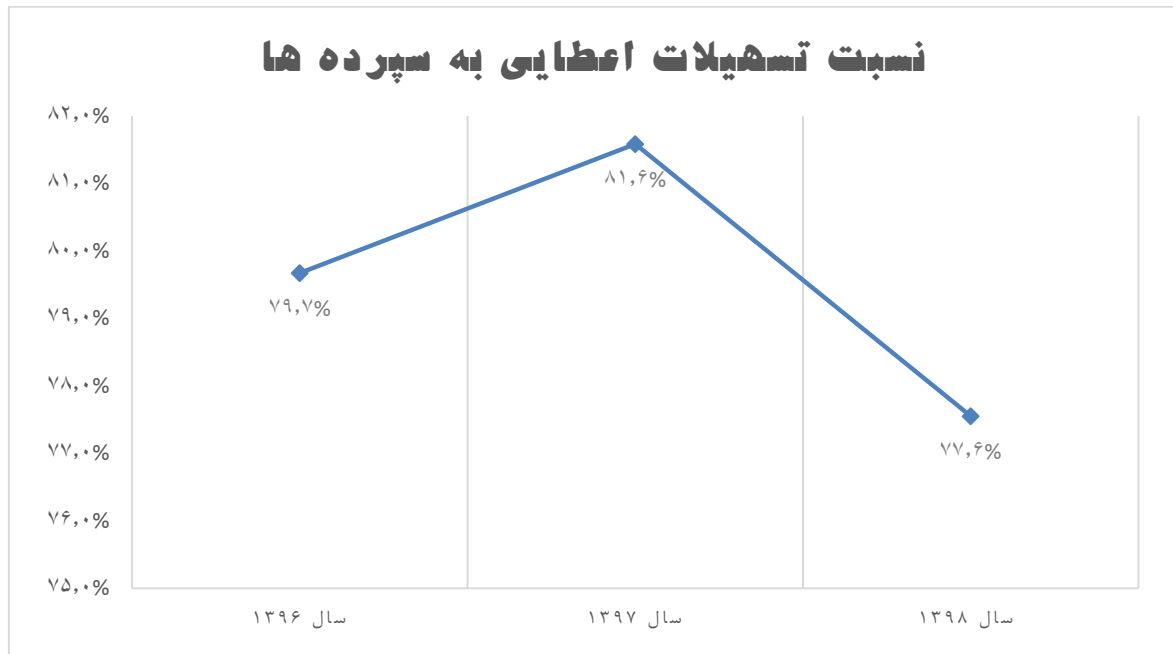
مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد که مدیریت از آن‌ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده استفاده می‌نماید به شرح زیر می‌باشد:

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵-۱	٪۷۷,۶	٪۸۱,۶	٪۷۹,۷
نسبت بازده دارایی‌ها	۵-۲	٪۰,۸	٪۰,۲	٪۰,۴
نسبت بازده سرمایه	۵-۳	٪۱۷,۲	٪۳,۹	٪۷,۰
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۵-۴	٪۱۲,۴	٪۳	٪۵,۳
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه		۲۱,۶	۱۸,۲	۱۶,۵
هزینه سود سپرده‌ها به درآمد تسهیلات اعطایی		٪۸۳,۵	٪۸۷,۷	٪۹۴,۱
هزینه سود سپرده‌ها به متوسط مانده سپرده‌ها		٪۱۰,۳	٪۱۱,۹	٪۱۳,۲
درآمد تسهیلات اعطایی به متوسط مانده تسهیلات		٪۱۵,۶	٪۱۶,۹	٪۱۸,۲
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها		٪۶۷,۹	٪۷۳,۴	٪۷۹,۶
درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها		٪۷۳,۷	٪۷۹,۹	٪۸۱,۴
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۵-۵	٪۷,۲	٪۷,۸	٪۷,۵
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها		٪۰,۷	٪۰,۶	٪۰,۶
سهم هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها		٪۱۲,۹	٪۱۰,۲	٪۸,۴
سهم هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها		٪۸,۵	٪۷,۵	٪۳,۴
نسبت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به مطالبات غیر جاری (ناخالص)		٪۶۸,۸	٪۵۱	٪۴۷,۴

۵-۱- تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

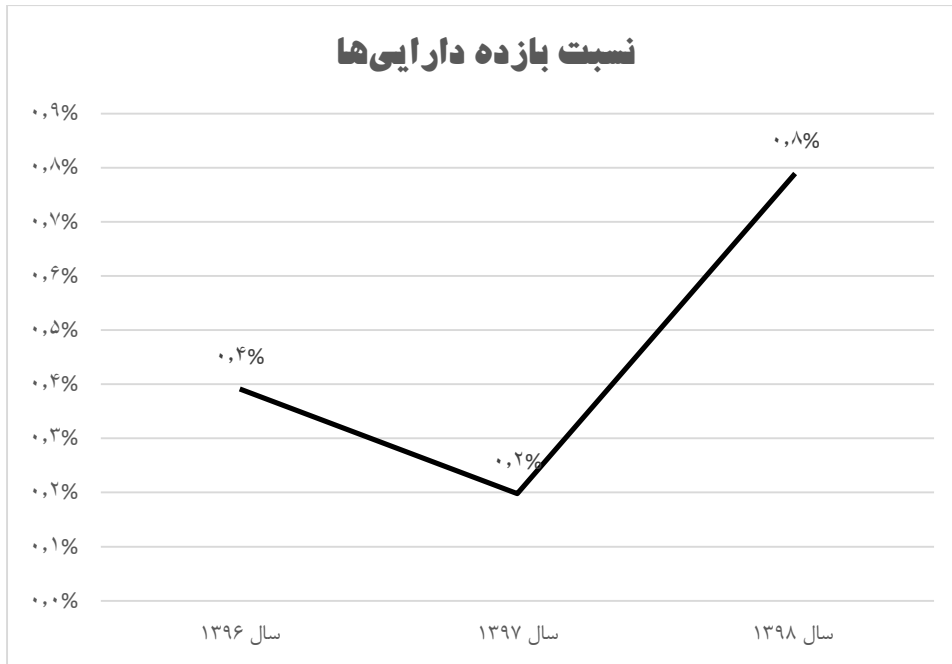
نسبت تسهیلات به سپرده‌ها، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها، شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرارداد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۸۷ درصد تعیین شده است. مقادیر پایین‌تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه‌کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسک‌های موجود در وام‌دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در دارایی‌های غیر مولد است. از سوی دیگر مقادیر بالاتر از ۸۷ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانک‌ها جهت تأمین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب‌پذیری نسبت به وام‌دهندگان و به‌نوعی بیانگر بالا بودن ریسک نقدینگی بانک است، همچنین نشان از جذاب بودن تسهیلات بانک و علاقه بانک به اعطای تسهیلات نیز دارد. این نسبت طی دوره‌های اخیر در بانک سینا بین ۷۸ تا ۸۲ درصد بوده است که میزان قابل قبولی می‌باشد.

نمودار نوسانات نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



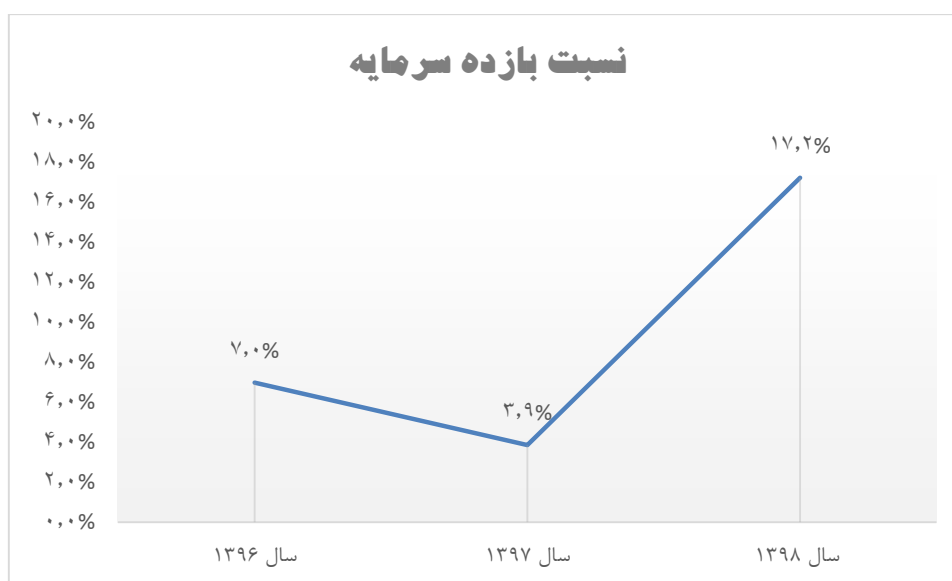
۲-۵- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)

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.



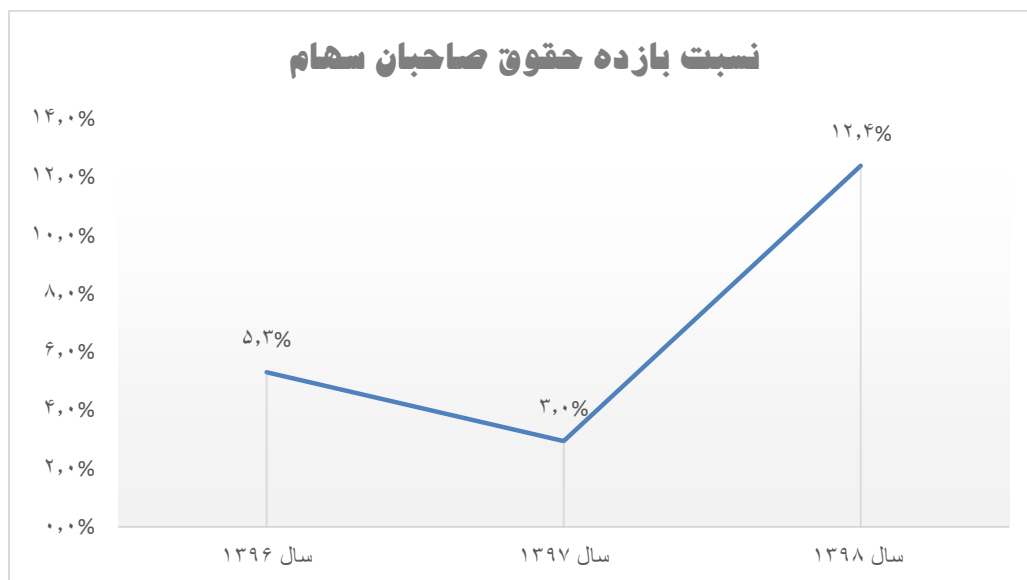
۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)

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 ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۷ روندی کاهشی داشته لکن در سال ۱۳۹۸ این روند تغییر کرده و صعودی شده است.



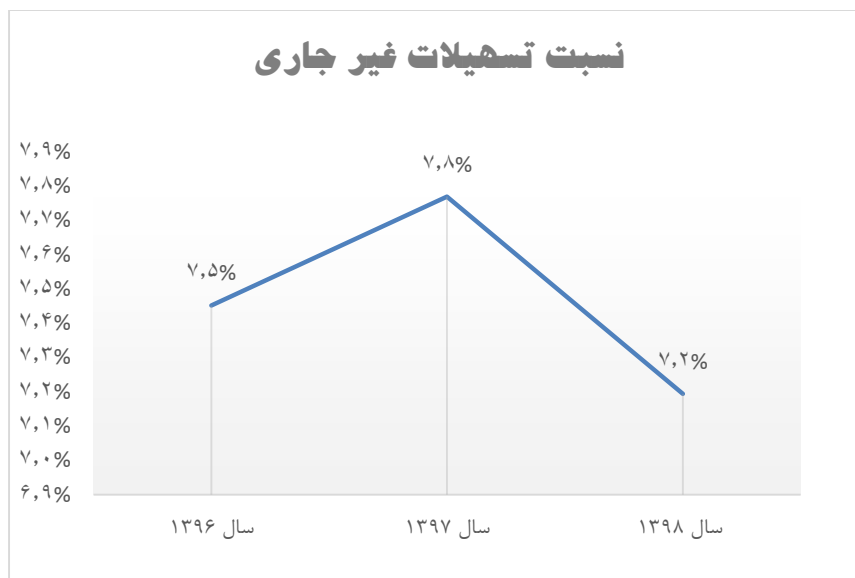
۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)

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 در ازای هریک ریال حقوق صاحبان سهام محاسبه می شود. همچنین رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت مشتریان، زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می شوند که نرخ بازده سرمایه گذاری از نرخ بهره سپرده ها بیشتر باشد. در این صورت، مازاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق صاحبان سهام کاهش می یابد. همان گونه که در نمودار زیر نمایان است، این نسبت طی سال های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۷ روندی کاهشی داشته ولی در سال ۱۳۹۸ 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 سال ۱۳۹۸ برابر ۷,۲٪ درصد بوده که در مقایسه با سال قبل ۰,۶ درصد کاهش داشته است. البته با توجه به وضعیت نامساعد اقتصادی که باعث گردیده مشتریان به تعهدات خود عمل ننمایند، کاهش ۰,۶ درصد نسبت مذکور مطلوب می باشد.



۵-۶- سایر نسبت‌ها

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

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۱۱۰,۷۳۵	۱۱۴,۹۵۸	۱۳۰,۳۴۷	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۹,۵۶۴	۲۹,۰۸۷	۴۴,۴۲۳	خالص درآمدهای عملیاتی به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۲,۷۱۷	۱,۵۰۰	۶,۶۹۶	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۶۴۱,۴۳۲	۷۰۹,۱۴۰	۸۴۲,۱۴۹	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۵۱۱,۰۳۷	۵۷۸,۵۲۹	۶۵۳,۰۹۵	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۱,۸۸۵	۱۲,۵۱۱	۱۴,۱۴۱	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۲۹۲	۱۶۳	۷۲۶	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۶۸,۸۴۴	۷۷,۱۷۵	۹۱,۳۶۰	نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۵۴,۸۸۴	۶۲,۹۶۱	۷۰,۸۵۱	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)