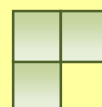




**گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع
عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به
۲۹ اسفندماه ۱۳۹۸**



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

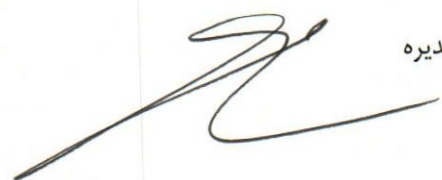
با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم، بدین وسیله گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه بانک سینا را به استحضار می‌رساند.

مجمع عمومی عادی سالیانه بانک سینا (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفندماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار، گزارش فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ که بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه شده، به شرح ذیل تقدیم می‌گردد. گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می‌باشد، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک، تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۶، به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
غلامعباس نعمت‌اللهی	رئیس هیأت مدیره	
سید ضیاء ایمانی	مدیر عامل	
محمد رضا پیشرو	عضو هیأت مدیره	
قربان دانیالی	قائم مقام و نایب رئیس هیأت مدیره	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره	
علیرضا تقدیری	عضو هیأت مدیره	

فهرست

عنوان	صفحه
تاریخچه فعالیت بانک سینا	۵
سرمایه و ترکیب سهامداران	۵
چشم انداز	۶
بیانیه مأموریت	۶
اهداف راهبردی	۶
استراتژیها	۶
اهم خدمات پولی و محصولات بانکی در بانک سینا	۷
محیط حقوقی بانک	۸
بانک سینا در بازار پول و سرمایه	۹
جایگاه بانک در صنعت بانکداری	۹
بانک سینا در بورس	۹
بانک از منظر بورس اوراق بهادار	۱۰
عملکرد مالی بانک	۱۲
مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک	۱۲
الف- عملکرد مالی بانک	۱۲
ب- تحلیل مالی بانک	۱۳
تجهیز منابع (جذب سپرده ها)	۱۴
تخصیص منابع (مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات)	۱۴
مشارکت و سرمایه گذاریها	۱۵
شاخص های مالی بانک	۱۵
رشد درآمدها	۱۵
نسبت سود تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها	۱۶
رشد هزینه ها	۱۷
نسبت کفایت سرمایه	۱۸
کرونا و تأثیر آن بر بانک سینا:	۱۸
اقدامات تأمین مالی و اعتباری بانک	۱۸
اهم فعالیت های بانک پس از ارائه خدمات به مشتریان (تکریم مشتریان)	۲۱
اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۲۲
اطلاعات مربوط به تمهیدات سرمایه ای آتی بانک	۲۲
نظام راهبردی بانک	۲۲
نمودار سازمانی	۲۳
عناوین کمیته ها و کارگروه های تخصصی بانک	۲۴
حقوق مزایای مدیران اجرایی بانک	۲۴
حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۲۴
نرخ حق الوکاله بانک در خصوص ارائه خدمات به سپرده گذاران (موضوع نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع)	۲۴
اهم فعالیتهای شرکتهای (اصلی و فرعی) تابعه بانک سینا	۲۵
مدیریت بانکداری اسلامی	۲۶
مدیریت بازرسی	۲۷
اهم سیاستها، فعالیتها، پروژهها و اقدامات انجام گرفته طی سال ۱۳۹۸	۲۷
رتوس برنامه ها و طرح های توسعه ای در حال انجام و در دست اقدام برای سال ۱۳۹۹	۲۷
مدیریت جامع ریسک	۲۷
اهم سیاستها، برنامهها، فعالیتها، پروژهها و اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۸ در حوزه ریسک بانک	۲۹
رتوس برنامهها و طرحهای توسعه ای در حال اجرا و در دست اقدام حوزه ریسک برای سال ۱۳۹۹	۲۹
اهم روشهای کاهش ریسکهای مترتب بر فعالیتهای بانک	۲۹
اهم اقدامات انجام گرفته در حوزه تطبیق بانک در سال ۱۳۹۸	۲۹
رتوس برنامهها و طرحهای توسعه ای در حال اجرا و در دست اقدام حوزه تطبیق برای سال ۱۳۹۹	۳۰
فعالیتهای توسعه منابع انسانی	۳۱
اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک	۳۱
اهم اقدامات انجام شده و پروژه های در دست اجرا در حوزه منابع انسانی و آموزش	۳۲
استراتژیها و برنامههای عملیاتی مدیریت سرمایههای انسانی	۳۴
برنامهها و پروژههای در دست اقدام مدیریت سرمایههای انسانی در سال ۱۳۹۹	۳۴
وضعیت شعب بانک	۳۵
وضعیت سرانه مانده سپرده ها و مانده تسهیلات، به ازاء هر شعبه	۳۵
شاخص های عملکردی بانکداری الکترونیک	۳۶
خدمات بانکداری الکترونیک و اهم اقدامات انجام شده طی سال ۱۳۹۷	۳۶
طرح های توسعه در حال انجام و در دست اقدام برای سال ۱۳۹۸	۳۷
اهم اقدامات انجام شده ، در زمینه اجرای ضوابط و دستورالعملها و بخشنامه های مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۹۸	۳۸
رتوس برنامه ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۸ در حوزه مبارزه با پولشویی	۳۸
توانمندیهای حوزه بین الملل	۳۹
اهم فعالیتها و عملکرد حوزه امور بین الملل (با گرایش و سمت دهی عایدات بانک از درآمدهای غیرمشاع ارزی) در سال ۱۳۹۸	۳۹
رتوس برنامه ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۹ در حوزه بین الملل	۴۰
اهم برنامه ها، اقدامات و طرحهای بانک در سال ۱۳۹۸ (در یک نگاه)	۴۱
برنامه بانک برای سال مالی آتی (در یک نگاه)	۴۲
توسعه سطح همکاری با نهادها، دستگاه ها و بانکهای دیگر	۴۳
توسعه دامنه مسؤولیتهای اجتماعی بانک (با استفاده از امکانات و ظرفیتهای بالفعل و بالقوه)	۴۳
معرفی محصولات جدید	۴۳
افتخارات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۸	۴۳
اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی	۴۴
پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود	۴۴
اطلاعات تماس با بانک	۴۵

معرفی بانک سینا

گزیده اطلاعات بانک

تجدید ارائه شده

شرح	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع درآمدهای بانک	۳۳،۵۰۰	۲۹،۵۴۴	۲۸،۴۵۹
جمع هزینه های بانک	۳۰،۳۶۴	۲۸،۲۱۵	۲۷،۳۶۱
سود عملیاتی بانک	۱۱،۴۱۷	۷،۴۷۵	۵،۰۲۸
سود ویژه - قبل از کسر مالیات بانک	۳،۱۳۶	۱،۳۲۹	۱،۰۹۸
سود خالص - پس از کسر مالیات بانک	۱،۷۲۱	۳۸۵	۶۹۸
جمع درآمدهای گروه بانک سینا (تلفیقی)	۴۲،۰۶۹	۳۴،۹۳۲	۱۰۸،۸۲۳
جمع هزینه های گروه بانک سینا (تلفیقی)	۳۷،۹۶۷	۳۳،۵۸۱	۱۰۷،۴۲۹
جمع سود ویژه - قبل از کسر مالیات گروه بانک سینا (تلفیقی)	۴،۱۰۲	۱،۳۵۱	۱،۳۹۴
جمع سود خالص - قبل از کسر مالیات گروه بانک سینا (تلفیقی)	۲،۶۶۳	۳۸۸	۹۵۸
ب) اطلاعات وضعیت مالی بانک در پایان دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع داراییها	۲۴۲،۴۶۷	۲۰۵،۵۳۳	۱۸۴،۳۰۹
جمع بدهی ها	۲۲۷،۷۶۱	۱۹۲،۴۳۸	۱۷۱،۳۰۹
سرمایه ثبت شده	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴،۷۰۶	۱۳،۰۹۵	۱۳،۰۰۰
ج) نرخ بازده (درصد):			
نرخ بازده داراییها ^۱	۰،۸٪	۰،۲٪	۰،۴٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه) ^۲	۱۲،۴٪	۲،۹٪	۵،۳٪
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع (میلیون سهم)	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰	۱۰،۰۰۰
سود واقعی هر سهم - ریال - (شرکت اصلی)	۱۷۲	۳۹	۷۰
سود نقدی هر سهم - ریال ^۳	۱۷*	۱۱	۲۹
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال ^۴	۱۲،۶۹۰	۴،۳۷۶	۱،۰۲۰
ارزش دفتری هر سهم - ریال ^۵	۱،۴۷۱	۱،۳۱۰	۱،۳۰۰
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم (P/E) - مرتبه ^۶	۷۳،۸	۱۱۲،۲	۱۴،۶
هـ) سایر اطلاعات:			
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۲،۳۸۰	۲،۳۵۸	۲،۳۶۵

۱. نرخ بازده داراییها = سود خالص / متوسط جمع دارائیهای ابتدا و انتهای دوره .

۲. نرخ بازده حقوق صاحبان سهام = سود خالص / متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره .

۳. پیشنهاد هیات مدیره

۴. منظور از تاریخ تأیید گزارش، در سال مالی ۹۸ تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۶ و برای سالهای قبل، پایان اسفند ماه سال قبل می باشد.

۵. ارزش دفتری هر سهم = حقوق صاحبان سهام / تعداد سهام

۶. $P/E = \text{قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش} / \text{سود واقعی هر سهم}$ (لازم به توضیح است که ارقام مربوط به این نسبت برای سالهای ۹۶ و ۹۷، بر اساس آمار عملکرد واقعی مندرج در صورت های مالی مصوب مجمع عمومی سال های مالی مذکور می باشد.)

تاریخچه فعالیت 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 ۱۳۸۶/۰۶/۱۴ با اخذ مجوز ورود به بورس اوراق بهادار تهران، با نماد "وسینا" و تحت کد شماره ۱۹-۰۵-۶۵ سرمایه خود را به ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال، افزایش داد و در روزهای پایانی سال ۱۳۸۷، مجوز "تبدیل به بانک سینا" 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 سازمان بورس اوراق بهادار و نیز مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، سرمایه بانک را طی چند مرحله و نهایتاً در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۹ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش داده و به ثبت رسانده است.

بانک سینا هم اکنون به عنوان یکی از بانکهای غیر دولتی با دارا بودن ۲۵۷ شعبه (و ۲۹ بجه مربوطه) در سراسر کشور، مشغول ارائه کلیه خدمات و عملیات بانکی به هموطنان عزیز می باشد. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان استاد مطهری، پلاک ۱۸۷، می باشد.

سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه بانک در بدو تأسیس، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده، که طی چند مرحله (و تا تاریخ تهیه این گزارش)، به مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ 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	۱۳۳/۳۳	۷۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۰۸/۰۹	۶۱۴/۲۸	۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۳۸۶/۱۰/۰۱	۲۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۳۸۸/۰۴/۱۳	۳۳/۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۳۸۹/۰۹/۲۲	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۳۹۰/۰۷/۲۶	۳۳/۳۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده
۱۳۹۱/۰۷/۲۶	۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارائیها
۱۳۹۴/۰۴/۲۹	۶۶/۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات حال شده

لیست سهامداران عمده بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و در تاریخ تأیید گزارش، به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک در پایان سال ۱۳۹۸ و در تاریخ تأیید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تاریخ تأیید گزارش (۱۳۹۹/۰۳/۲۶)	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۶,۴۷۴,۹۷۲,۳۸۳	۶۴,۷	۶,۰۷۶,۹۸۱,۴۴۴	۶۰,۸
۲	موسسه بنیاد علوی	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷,۸	۶۸۰,۴۵۸,۴۱۰	۶,۸
۳	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۶۹۳,۹۸۸,۲۶۴	۶,۹	۶۷۴,۱۴۹,۴۲۷	۶,۷
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۵۶۶,۰۲۲,۰۱۸	۵,۷	۵۶۶,۰۲۲,۰۱۸	۵,۷
۵	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۴۳,۲۰۳,۱۱۳	۱,۴	۱۲۷,۶۷۶,۲۰۵	۱,۳
۶	سایر	۱,۳۴۱,۸۵۵,۸۱۲	۱۳,۵	۱,۸۷۴,۷۱۲,۴۹۶	۱۸,۷
	جمع	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

چشم انداز

- بانکی پیشرفته و الهام‌بخش در نوآوری و مشتری‌مداری با رویکرد ارزش‌آفرینی پایدار و نهادی معتبر در عرصه ملی و بین‌المللی

بیانیه مأموریت

- طراحی و ارائه محصولات و خدمات با تمرکز بر نیازهای فعلی و آتی گروه‌های مشتریان با تأکید بر ارتقاء کیفیت حضور در صنعت بانکداری؛
- تأکید بر توانمندسازی و توسعه مهارت‌های فردی و حرفه‌ای کارکنان؛
- کمک به رشد و شکوفایی اقتصادی کشور از طریق ارائه خدمات مالی به بنگاه‌های کوچک و متوسط؛
- رعایت استانداردهای حرفه‌ای صنعت بانکداری و قوانین و مقررات نهادهای ناظر ملی و بین‌المللی؛

اهداف راهبردی

- افزایش سهم بازاری بانک در بازار پول؛
- افزایش جلب رضایت ذینفعان؛
- ارتقاء جایگاه بانک در حوزه بانکداری بین‌الملل؛
- ارتقاء توان رقابتی بانک در ارائه خدمات بانکداری الکترونیک؛
- ایجاد اشتغال و کمک به محرومیت‌زدایی در مناطق محروم و کمتر توسعه یافته، در راستای عملی‌سازی اصول ابلاغی اقتصاد مقاومتی؛
- افزایش بهره‌وری نیروی انسانی.

استراتژی‌ها

- ارائه محصولات رقابتی و متمایز؛
- ترویج و توسعه فرهنگ و محصولات بانکداری اسلامی، با تاسیس مرکز آموزش و ترویج بانکداری اسلامی در شهر مقدس قم؛
- توسعه خدمات نوین بر پایه موبایل بانک و اینترنت بانک؛
- توسعه سرمایه انسانی و اجتماعی؛
- برقراری ترکیب بهینه منابع و مصارف و تأمین مالی کسب و کارهای کوچک و متوسط در مناطق هدف؛
- حفظ و بهبود شاخصها در جهت تحقق عملیات بانکداری اسلامی.

اهم خدمات پولی و محصولات بانکی در بانک سینا

۱. گشایش انواع حساب های سپرده دیداری و مدت دار (ریالی و ارزی)، مطابق ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.
۲. اعطای انواع تسهیلات ریالی و ارزی، در قالب عقود اسلامی (مبادله ای و مشارکتی).
۳. فروش گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری.
۴. ارائه خدمات ارزی از طریق شرکت صرافی بانک سینا.
۵. ارائه خدمات بانکداری بین الملل، شامل افتتاح حساب های ارزی (به ارزهای معتبر با منشاء داخلی یا خارجی، با پرداخت سود علی الحساب)، حوالجات ارزی، گشایش اعتبارات اسنادی ارزی و ...
۶. گشایش اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار داخلی (ریالی).
۷. صدور انواع ضمانت نامه های ریالی و ارزی.
۸. صدور و قبول انواع چک های بانکی و بین بانکی (رمز دار).
۹. وصول چک ها و بروات مشتریان، عهده سایر بانکها.
۱۰. اعطای تسهیلات در قالب طرح اعتبار ویژه به فعالان اقتصادی و صاحبان مشاغل.
۱۱. اعطای تسهیلات طرح های اشتغال زایی در مناطق کمتر توسعه یافته.
۱۲. اجاره صندوق امانات.
۱۳. طرح های سپرده سرمایه گذاری خاص از جمله پرواز، برسام، اوج، شایان، فراز، راسخ.
۱۴. پرداخت تسهیلات در قالب تفاهم نامه های مشترک، اعطای تسهیلات قرض الحسنه.
۱۵. طرح های تسهیلاتی خاص از جمله طرح های تسهیلات به بانوان (یاس و آذین)، خوشه، حکیمانه.
۱۶. صدور کارتهای اعتباری مباحه سینا.
۱۷. ارائه سرویس کارت خانواده.
۱۸. ارائه سرویس کارت تنخواه.
۱۹. ارائه خدمات ویژه شرکتی به مشتریان بزرگ و برنامه ریزی جهت جذب مشتریان حقوقی و اجرای پروژه بانکداری شرکتی.
۲۰. اعطای تسهیلات امتیازی به دارندگان پایانه های فروشگاهی فعال بانک سینا در قالب طرح تاپ.
۲۱. صدور آنی انواع کارتهای الکترونیکی نظیر کارتهای اعتباری (در مبالغ مختلف)، کارتهای نقدی (سینا کارت)، کارتهای هدیه و خرید در شعب بانک، کارتهای اعتباری مباحه سینا (نیک).
۲۲. ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به مشتریان، از طریق سامانه ها و تجهیزات نوین بانکی (اینترنت بانک www.sinabank.ir، اینترنت بانک همراه، تلفن بانک ۸۳۴۸۷، موبایل بانک، اس ام اس بانک، ایمیل بانک، چابار، ساتنا، پایا، شتاب، سحاب، ATM شعبه ای و سالتی، POS فروشگاهی، Dial UP، GPRS، LAN و ADSL و همچنین POS شعبه ای و ...) شامل: افتتاح حساب، نقل و انتقالات وجوه، پرداخت قبوض (به صورت تکی و گروهی)، وضعیت حساب (مانده، صورتحساب، گردش حساب) در مقاطع مورد نیاز، تسویه کارت اعتباری، خرید شارژ مستقیم (top-up) و غیرمستقیم انواع سیم کارت های همراه اول، ایرانسل و رایتل در بستر اینترنت بانک، فروش شارژ و پرداخت قبوض از طریق POS فروشگاهی، خرید اینترنتی، تغییر رمز، مسدودی کارت و ...
۲۳. ارائه سرویس های خدمات نوین به مشتریان بزرگ و شرکتی بانک سینا.

۲۴. باشگاه مشتریان بانک سینا.

۲۵. ایجاد امکان افتتاح سپرده قرض الحسنه در اینترنت بانک و اینترنت بانک همراه.

۲۶. امکان انتقال وجه سه جانبه در دستگاه های خودپرداز و پایانه های شعب بانک سینا.

۲۷. امکان پاسخگویی ۲۴ ساعته به سوالات مشتریان بانک از طریق مرکز ارتباط.

۲۸. رفع مغایرت های شتابی از طریق مرکز تلفن.

۲۹. اطلاع رسانی از طریق شماره تلفن ۸۲۶۹.

محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

۱. قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن.
۲. قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲.
۳. مصوبات شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
۴. سیاست های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی ج.ا.ا.
۵. بخشنامه های ادارات مقررات، مجوزها و نظارت بر بانک ها بانک مرکزی ج.ا.ا.
۶. قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی.
۷. قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر.
۸. مقررات حاکمیت شرکتی.
۹. قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی.
۱۰. قانون صدور چک.
۱۱. قوانین مالیاتی.
۱۲. قانون تجارت.
۱۳. قوانین سازمان بورس اوراق بهادار.
۱۴. قوانین ثبتی و قوانین مربوط به شهرداری.
۱۵. قانون کار و تأمین اجتماعی.
۱۶. استانداردهای حسابداری ایران.
۱۷. اساسنامه بانک سینا.
۱۸. سایر قوانین حاکم در کشور (مربوط به مراجع قضایی، دادرسی و کیفری و ...).

بانک سینا در بازار پول و سرمایه

جایگاه بانک در صنعت بانکداری

مطابق آخرین گزارش رسمی، حجم نقدینگی کشور در پایان آذرماه ۱۳۹۸، مبلغ ۲۲،۶۲۳/۱ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به پایان سال ۱۳۹۷ (۱۸،۸۲۹ هزار میلیارد ریال) به میزان ۲۰،۲ درصد رشد داشته است. نگاهی به خلاصه دارایی‌ها و بدهی‌های بانک مرکزی نشان می‌دهد رشد نقدینگی طی دوره یاد شده به طور عمده ناشی از افزایش ۵۷،۲ درصدی بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی و افزایش ۱۰۰ درصدی بدهی دولت به بانک مرکزی (پولی شدن کسری بودجه) بوده است.

پایین بودن نرخ سود علی‌الحساب بانکها نسبت به تورم انتظاری و جذابیت سایر بازارها باعث تغییر در ترکیب نقدینگی به نفع بخش پول شده است. بعبارت دیگر حساب‌ها با نقدشوندگی بالا نسبت به سپرده‌گذاری مدت‌دار برای مردم از جذابیت بالاتری برخوردار است.

وضعیت نقدینگی کشور طی سالهای ۱۳۹۶ الی آذر ماه ۱۳۹۸

عنوان	آذر ماه ۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	نرخ رشد آذرماه سال ۱۳۹۸ به پایان سال ۱۳۹۷
نقدینگی	۲۲،۶۲۳،۱	۱۸،۸۲۸،۹	۱۵،۲۹۹،۸	۲۰،۲٪
پول	۳،۶۳۴،۸	۲،۸۵۲،۳	۱،۹۴۶،۷	۲۷،۴٪
اسکناس و مسکوک	۵۲۷،۹	۵۴۷،۵	۴۴۲،۷	-۳،۶٪
سپرده های دیداری	۳،۱۰۶،۹	۲،۳۰۴،۸	۱،۵۰۴،۰	۳۴،۸٪
شبه پول	۱۸،۹۸۸،۳	۱۵،۹۷۶،۶	۱۳،۳۵۳،۱	۱۸،۹٪
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۱،۱۵۸،۹	۱،۰۲۶،۵	۸۰۱،۹	۱۲،۹٪
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۷،۴۴۲،۳	۱۴،۶۴۶،۰	۱۲،۳۳۹،۱	۱۹،۱٪
سپرده های کوتاه مدت	۶،۴۰۸،۸	۵،۸۴۸،۹	۳،۹۳۵،۵	۹،۶٪
سپرده های بلند مدت	۱۱،۰۳۳،۵	۸،۷۹۷،۱	۸،۴۰۳،۶	۲۵،۴٪
سپرده های متفرقه	۳۸۷،۱	۳۰۴،۱	۲۱۲،۱	۲۷،۳٪
نسبت سهم پول از نقدینگی کل کشور	۱۶٪	۱۵٪	۱۳٪	-۲٪
نسبت سهم شبه پول از نقدینگی کل کشور	۸۴٪	۸۵٪	۸۷٪	۳٪

مأخذ: بانک مرکزی ج.ا.

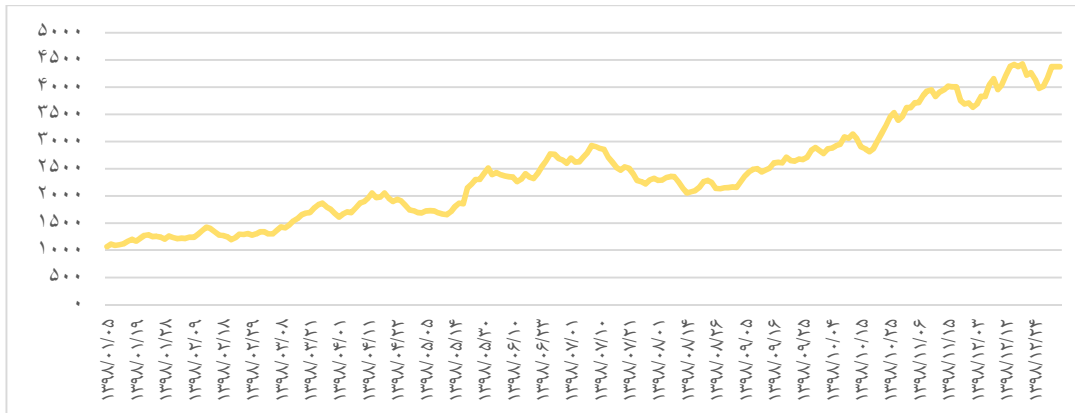
از مجموع نقدینگی کشور، بیش از ۹۶،۶ درصد آن در قالب سپرده‌های بخش غیردولتی جذب سیستم بانکی کشور شده است که سهم بانک‌های غیردولتی و مؤسسات غیربانکی مجاز، از مجموع سپرده‌های غیردولتی، حدوداً معادل ۷۰،۵ درصد می‌باشد. مانده کل سپرده‌های بانک سینا (و بدهی به بانکها) در پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۲۱۷،۹۵۲ میلیارد ریال است که با توجه به نقدینگی اعلام شده، سهم بازاری یک درصدی را به خود تخصیص داده است. یکی از علل عدم افزایش سهم بازاری بانک سینا، رعایت قوانین و مقررات در زمینه پرداخت سود علی‌الحساب به سپرده‌ها و همچنین اصلاح ترکیب سپرده‌ها به جهت کاهش بهای تمام شده پول در بانک بوده است، بطوریکه ترکیب درصد سهم سپرده های مشتریان (و بدهی به بانکها) در بانک سینا در سال مالی مورد گزارش شامل: سهم مانده سپرده‌های دیداری (و مشابه) معادل ۱۹،۵ درصد، مانده سپرده‌های کوتاه‌مدت (و ویژه) ۲۳،۸ درصد، مانده سپرده‌های بلندمدت ۵۲،۸ درصد، مانده حسابهای قرض-الحسنه پس انداز ۱،۱ درصد و مانده سایر سپرده‌ها (و بدهی به بانکها) به میزان ۲،۸ درصد، گردیده است.

بانک سینا در بورس

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 نسبت های مالی انجام می شود) 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 سه گانه شامل الف- میزان داد و ستد سهام در تالار ب- تناوب داد و ستد سهام در تالار ج- معیار تأثیرگذاری شرکت بر بازار، انجام می شود. در سال ۱۳۹۸ تعداد بیش از ۴ میلیارد سهم بانک به ارزش ۱۱,۱۲۸ میلیارد ریال در ۲۳۱ روز مورد معامله قرار گرفت. قیمت سهام قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱,۸۵۳ ریال بوده و در پایان سال مالی مورد گزارش و تقسیم سود ۱۱ ریالی عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ به قیمت ۴,۳۷۶ ریال بسته شده است.

روند قیمت هر سهم بانک در سال ۱۳۹۸ (ریال) واحد: ریال



روند ارزش بازار سهام بانک از ابتدای ورود به بورس (به میلیون ریال) واحد: میلیون ریال



بانک از منظر بورس اوراق بهادار

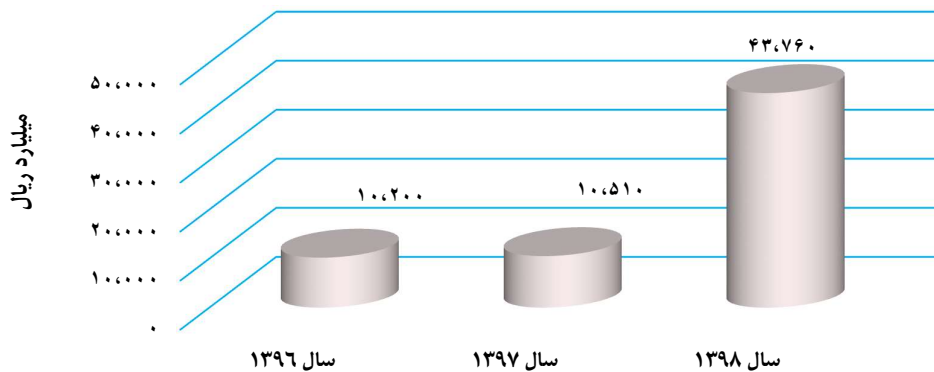
وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک سینا در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۹ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته و نام بانک در گروه بانکها و موسسات اعتباری با نماد "وسینا"، درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۶/۰۷/۰۳ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام بانک طی ۳ سال اخیر به شرح ذیل بوده است.

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	پایان سال مالی	ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳۷۳,۷۱۵,۴۲۳	۳۸۱,۲۲۴	*	۹۲	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۷۸۹,۱۴۹,۴۹۷	۵,۷۳۸,۳۴۵	*	۲۲۹	۱۰,۵۱۰,۰۰۰	۱,۰۵۱		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۷۵۴,۶۸۷,۶۱۳	۱۱,۱۲۷,۵۶۹	*	۲۳۱	۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۴,۳۷۶		۱۰,۰۰۰,۰۰۰

ارزش بازار



وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات بانک

پیش‌بینی‌های سود خالص بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، سه سال گذشته و عملکرد واقعی آن، به شرح جدول ذیل بوده‌است:

واحد: میلیون ریال

شرح اقلام جدول پیش بینی سود خالص بانک	اولین پیش بینی سود خالص بانک در تاریخ	آخرین پیش بینی سود خالص بانک در تاریخ	عملکرد واقعی سود خالص بانک
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۶۴۱,۰۶۰ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۱	۲,۶۴۱,۰۶۰ در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۳۰	۱,۳۰۶,۲۵۰
سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۵۰۷,۸۴۱ در تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۸	۱,۵۰۷,۸۴۱ در تاریخ ۱۳۹۶/۰۷/۳۰	۶۹۸,۲۷۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	*	۶۹۹,۵۷۸ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۵	۳۸۵,۴۲۵
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	*	۱,۷۰۳,۲۶۴ در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۱۷	۱,۷۲۰,۹۹۸

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام

رتبه‌بندی بانک از لحاظ نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح ذیل بوده است:

شرح	رتبه در سال ۱۳۹۸	رتبه در سال ۱۳۹۷	رتبه در سال ۱۳۹۶
کیفیت افشا و اطلاع رسانی	امتیاز	*	۵۰,۱۹
	رتبه	*	۲۷۴
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۱	۲۲۹	۹۲

* رتبه بندی در سال های ۱۳۹۷ و با ۱۳۹۸ با توجه به حذف و عدم ارائه گزارش EPS (پیش بینی سود)، نحوه محاسبه رتبه بندی شرکتها از لحاظ افشاء و اطلاع رسانی، تغییر یافته و تا تاریخ تهیه گزارش فعالیت سال های مالی مذکور، توسط سازمان بورس اوراق بهادار، منتشر نشده است.

عملکرد مالی بانک

مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک

الف - عملکرد مالی بانک

اقدام عمده صورت سود و زیان و ترازنامه بانک، که حاکی از چگونگی عملکرد مالی بانک می‌باشد، به شرح جدول ذیل است:

تجدید ارائه شده

خلاصه عملکرد و وضعیت مالی بانک سینا (ارقام به میلیون ریال)

عنوان	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
اقدام عمده سود و زیان:			
جمع درآمدها	۳۳,۴۹۹,۶۴۶	۲۹,۵۴۴,۱۲۵	۲۸,۴۵۸,۸۹۱
سود پرداختی به سپرده گذاران (ریالی و ارزی)	۲۰,۶۲۳,۴۳۵	۲۰,۷۱۰,۱۱۲	۲۱,۷۸۶,۵۷۸
هزینه اداره عملیات بانک (اداری و عمومی و پرسلی و تبلیغات و استهلاک)	۶,۶۳۶,۷۶۶	۴,۸۱۴,۴۹۵	۴,۱۶۸,۱۵۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۵۶۷,۸۳۳	۲,۱۰۴,۲۷۴	۹۲۵,۶۱۳
هزینه کارمزد پرداختی	۵۳۵,۶۱۴	۵۱۶,۰۷۲	۴۸۰,۲۶۵
سود قبل از کسر مالیات	۳,۱۳۵,۹۹۸	۱,۳۲۹,۱۷۲	۱,۰۹۸,۲۷۷
سود خالص (پس از کسر مالیات)	۱,۷۲۰,۹۹۸	۳۸۵,۴۲۵	۶۹۸,۲۷۷
سود نقدی سهام *	۱۷۲,۱۰۰ *	۱۱۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰
اقدام عمده ترازنامه:			
مانده تسهیلات اعطایی (پس از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و سود سالهای آتی)	۱۵۹,۵۳۳,۸۶۵	۱۴۲,۷۹۴,۷۸۱	۱۲۶,۶۹۶,۴۴۷
مانده سپرده گذاری‌ها (مطالبات از سایر بانک‌ها و بانک مرکزی)	۲۱,۴۵۰,۴۴۵	۹,۱۲۹,۵۹۱	۵۶۵,۱۰۷۸
مانده مطالبات از دولت	۶۵۱,۹۲۹	۵۸۵,۴۷۳	۵۴۶,۰۷۳
مانده مطالبات از بانک مرکزی (سپرده قانونی)	۲۲,۸۴۵,۹۲۴	۱۸,۸۹۹,۸۵۴	۱۷,۳۵۵,۰۲۴
مانده سپرده ها (دیداری و مدت دار و سایر)	۲۱۶,۴۳۲,۷۵۹	۱۸۲,۲۴۸,۸۷۳	۱۶۴,۸۴۸,۱۳۰
مانده بدهی به بانک‌ها (سایر سپرده ها)	۱,۵۱۹,۶۷۴	۱,۰۱۱,۲۰۳	۷۳۳,۶۵۱
مجموع دارائی ها	۲۴۲,۴۶۷,۰۷۱	۲۰۵,۵۳۳,۲۷۵	۱۸۴,۳۰۸,۶۸۲
مجموع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۷۰۶,۵۲۳	۱۳,۰۹۵,۵۲۵	۱۳,۰۰۰,۱۰۰
مجموع بدهیها	۲۲۷,۷۶۰,۵۴۸	۱۹۲,۴۳۷,۷۵۰	۱۷۱,۳۰۸,۵۸۲
سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۸,۳	۷,۳	۵,۷
اقدام سود هر سهم:			
سود واقعی هر سهم (EPS) در تاریخ تأیید گزارش - به ریال	۱۷۲	۳۹	۷۰
سود نقدی هر سهم (DPS) در تاریخ تأیید گزارش - ریال	۱۷ *	۱۱	۲۹

* پیشنهاد هیأت مدیره

ب- تحلیل مالی بانک

شاخص های عملکرد بانک سینا در مباحث سودآوری، کارایی عملیات، توسعه فعالیتها و بهره وری بانک طی سه ساله اخیر منتهی به پایان سال مالی ۱۳۹۸، به شرح جدول ذیل ارائه می گردد:

شاخص های عملکرد بانک سینا			تجدید ارائه شده
شرح			۱۳۹۶
سودآوری (مبالغ به ریال، نسبت ها و نرخ رشد ها به درصد):			۱۳۹۷
رشد مجموع درآمدهای بانک (درصد)	۱۳	۴	۱۳۹۸
رشد سود خالص (درصد)	۳۴۷	-۴۵	-۴۷
ROA (نسبت سود خالص به متوسط مجموع دارائی ها) - درصد	۰,۸	۰,۲	۰,۴
ROE (نسبت سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام) - درصد	۱۲,۴	۲,۹	۵,۳
سود واقعی هر سهم (EPS) - ریال	۱۷۲	۳۹	۷۰
سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال	۱۷*	۱۱	۲۹
نسبت متوسط خالص مانده تسهیلات به متوسط مانده سپرده ها (درصد)			۷۹
سرانه (متوسط) مانده سپرده های مشتریان (و بدهی به بانکها) هر شعبه بانک (میلیون ریال)	۷۸۰,۵۶۸	۶۷۸,۶۸۱	۶۲۱,۹۷۰
سرانه (متوسط) خالص مانده تسهیلات اعطایی هر شعبه بانک (میلیون ریال)	۶۱۵,۸۱۲	۵۴۴,۷۸۳	۴۹۵,۹۶۷
نسبت مجموع درآمدها به متوسط دارائی ها (درصد)	۱۵	۱۵	۱۶
نسبت هزینه اداره عملیات بانک (اداری و عمومی و کارکنان و استهلاك) به متوسط دارائیه ها (درصد)	۳	۲,۵	۲,۳
نسبت درآمد تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها (درصد)	۸۲	۸۴	۸۸
ریسک عملیات (درصد):			۸,۳
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۷,۳	۵,۷	
توسعه فعالیتها:			۱۹
رشد مانده سپرده ها و بدهی به بانکها (درصد)	۲۳	۲۲	۷
رشد مانده (اصل و سود) تسهیلات و مطالبات از سایر بانکها، بانک مرکزی و دولت (درصد)	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷
تعداد شعب (شعبه)	۲,۳۸۰	۲,۳۵۸	۲,۳۶۵
تعداد کارکنان (نفر)	۹۴	۹۳	۹۳
نسبت بدهی (متوسط مانده بدهی ها به متوسط مانده دارائیه ها) - درصد	۱۴,۱۴۱	۱۲,۵۱۳	۱۱,۸۹۳
کارائی و بهره وری نیروی انسانی (مبالغ به میلیون ریال):**			۸۴,۶۸۰
سرانه مجموع درآمدها	۸۴,۶۸۰	۷۳,۸۷۶	۶۶,۷۹۷
سرانه (متوسط) مجموع مانده سپرده ها (و بدهی به بانکها)	۹۴,۵۵۵	۸۲,۵۵۹	۷۴,۶۲۲
سرانه (متوسط) مجموع دارائیه ها	۸۲,۷۳۹	۶۷,۷۵۶	۵۸,۱۵۷
سرانه (متوسط) مجموع مانده تسهیلات (و مطالبات از سایر بانکها، بانک مرکزی و دولت)			

* پیشنهاد هیأت مدیره

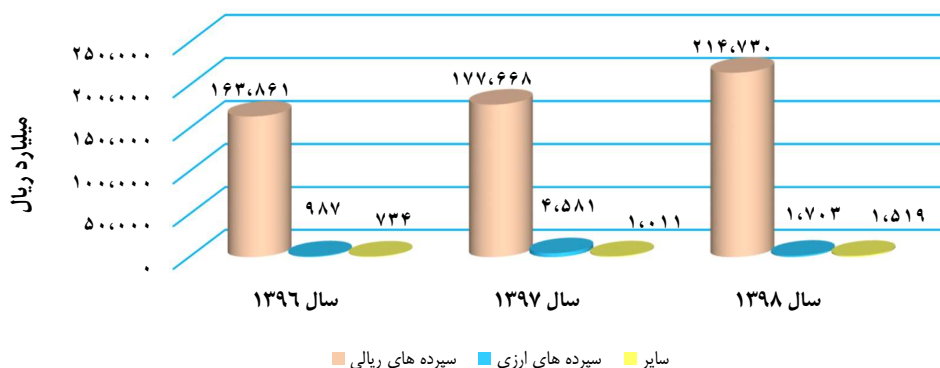
** شاخص های بهره وری نیروی انسانی، بر اساس متوسط هر یک از شاخص ها و متوسط تعداد کارکنان در هر سال، محاسبه گردیده است.

تجهیز منابع (جذب سپرده ها)

مانده سپرده های ریالی و ارزی و سایر سپرده ها و بدهی به سایر بانکها، با رشدی معادل ۱۹ درصد از مبلغ ۱۸۳،۲۶۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۲۱۷،۹۵۲ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، به شرح ذیل افزایش یافته است:

(ارقام به میلیارد ریال)			ترکیب سپرده ها (ریالی و ارزی)
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	عنوان
۱۶۳،۸۶۱	۱۷۷،۶۶۸	۲۱۴،۷۳۰	سپرده های ریالی
۹۸۷	۴،۵۸۱	۱،۷۰۳	سپرده های ارزی
۷۳۴	۱،۰۱۱	۱،۵۱۹	سایر (بدهی به سایر بانکها)
۱۶۵،۵۸۲	۱۸۳،۲۶۰	۲۱۷،۹۵۲	جمع

نمودار روند ترکیب سپرده ها (ریالی و ارزی)



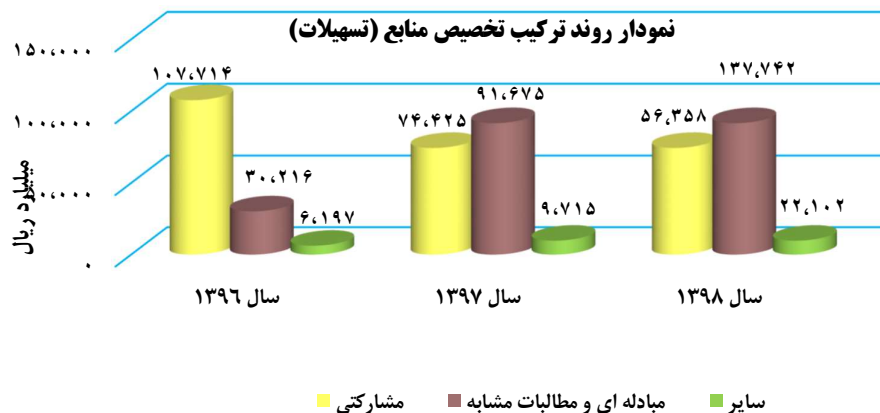
تخصیص منابع (مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات)

مانده تسهیلات (اصل و سود) و مطالبات (از سایر بانکها، بانک مرکزی، دولت و ...)، در پایان سال ۱۳۹۸ بالغ بر ۲۱۶،۲۰۲ میلیارد ریال گردیده و از رشدی معادل ۲۳ درصد نسبت به سال ۱۳۹۷ (مبلغ ۱۷۵،۸۱۵ میلیارد ریال)، برخوردار می باشد.

تسهیلات اعطایی به متقاضیان جهت سرمایه گذاری و تأمین مالی در بخش های صنعت و معدن، مسکن و ساختمان، بازرگانی و خدمات، در قالب عقود مبادله ای (فروش اقساطی، سلف، اجاره به شرط تملیک، قرض الحسنه، جعاله و مراحه) و عقود مشارکتی (مضاربه و مشارکت مدنی)، صورت می پذیرد.

در سال مالی مورد گزارش، سهم مانده تسهیلات مشارکتی (به میزان ۵۶،۳۵۸ میلیارد ریال) از کل مانده تخصیص منابع (تسهیلات و مطالبات)، با توجه به افزایش تسهیلات اعطایی در قالب عقود مراحه و فروش اقساطی و جعاله، معادل ۲۶ درصد و سهم مانده تسهیلات مبادله ای و سایر مطالبات مشابه معادل ۶۴ درصد، به شرح جدول ذیل می باشد:

(ارقام به میلیارد ریال)			ترکیب تخصیص منابع (مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات)
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	عنوان
۱۰۷،۷۱۴	۷۴،۴۲۵	۵۶،۳۵۸	مانده تسهیلات (مشارکتی)
۳۰،۲۱۶	۹۱،۶۷۵	۱۳۷،۷۴۲	مانده تسهیلات (مبادله ای و مطالبات مشابه)
۶،۱۹۷	۹،۷۱۵	۲۲،۱۰۲	سایر (مطالبات از سایر بانکها، بانک مرکزی، دولت و ...)
۱۴۴،۱۲۷	۱۷۵،۸۱۵	۲۱۶،۲۰۲	جمع



مشارکت و سرمایه گذاری‌ها

الف - سرمایه گذاری بلندمدت در شرکت‌های غیر بورسی سرمایه‌گذاری بانک در سهام شرکت‌های غیربورسی، به شرح جدول ذیل می‌باشد (لازم به توضیح است در سال مالی مورد گزارش، بانک سینا فاقد هرگونه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی بوده است):

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
سهام سود شرکت سرمایه‌گذار (میلیون ریال)	قیمت تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت %	نام شرکت
۷۵۰,۰۰۰	۲,۱۰۰,۰۴۰	۱۰	توسعه اعتماد مبین
۱۷۵,۰۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰	توسعه سینا
۵۵,۰۰۰	۴۹,۹۹۸	۱۰۰	صرافی سینا
-	۱۷,۸۵۷	۳,۶	سینمایی نور تابان
۱,۷۱۰,۰۰۰	۲,۵۲۰,۶۳۱	۱۰۰	مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۷,۹۴۶	۲,۸۹۴	۰,۴	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
۶۰	۴۹,۹۹۸	۱۰۰	توسعه فن آوری اطلاعات سینا
۲,۶۹۸,۰۰۶	۵,۶۵۵,۴۱۶	**	جمع

ب- مانده سرمایه گذاری‌های بانک در سایر اوراق بهادار (به شرح مندرج در یادداشت ۳-۱۳ صورتهای مالی) در پایان سال مالی مورد گزارش، مبلغ ۵,۴۷۲,۲۲۰ میلیون ریال است.

شاخص های مالی بانک

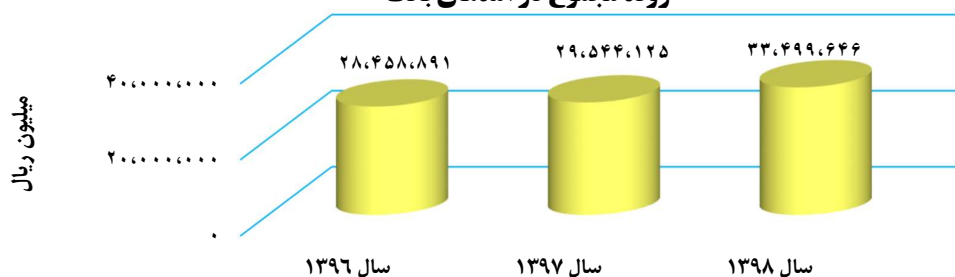
برخی از شاخص های اصلی و عمده عملکرد بانک (مربوط به تجزیه و تحلیل سودآوری و کارایی بانک)، به شرح ذیل ارائه می‌شود:

رشد درآمدها

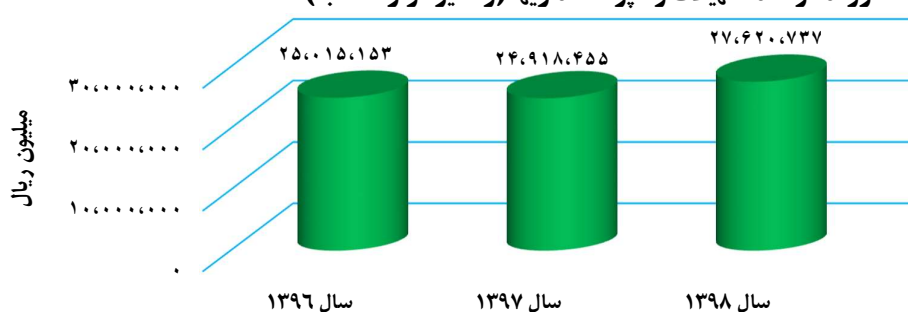
در سال مالی مورد گزارش، با توجه به الزام به اجرای ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا، در خصوص نرخ سود تسهیلات و سپرده‌های بین بانکی و با عنایت به گرایش به سمت اعطای تسهیلات کوتاه‌مدت و خرد به بنگاه‌های کوچک و متوسط، که موجب افزایش حجم تسهیلات اعطایی به متقاضیان شده، مجموع درآمدهای بانک بالغ بر مبلغ ۳۳,۵۰۰ میلیارد ریال، گردیده است که رقم عمده مبلغ فوق، مربوط به سود تسهیلات و سپرده‌گذاری‌های (ریالی و ارزی) و سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی (جمعاً به مبلغ ۲۷,۶۲۱ میلیارد ریال) و بخش دیگری مربوط به سود ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌ها و فروش املاک تملیکی و سایر دارائیهای ثابت (جمعاً به مبلغ ۳,۲۱۹ میلیارد ریال)، همچنین بخش دیگری مربوط به دریافت کارمزدهای ارائه خدمات از جمله: بابت صدور ضمانتنامه‌های ریالی، حواله‌های ارزی و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی (جمعاً به مبلغ

۲،۱۱۵ میلیارد ریال)، نتیجه مبادلات ارزی (به مبلغ ۱۴۲ میلیارد ریال) و سایر درآمدهای متفرقه (جمعاً به مبلغ ۴۰۳ میلیارد ریال)، می باشد.

روند مجموع درآمدهای بانک



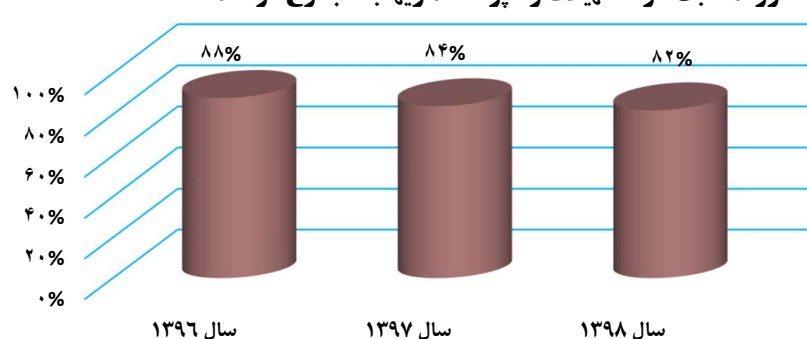
روند درآمد تسهیلات و سپرده گذاریها (و سایر موارد مشابه)



نسبت سود تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها

سود ناشی از تخصیص منابع (در بخش تسهیلات و سپرده گذاریها)، با عنایت به لزوم رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا (از جمله: الزام به تداوم اعطای تسهیلات با نرخ سود مصوب شورای محترم پول و اعتبار بانک مرکزی ج.ا.ا. در قالب عقود مبادله ای و مشارکتی، رعایت حدود فردی و جمعی مجاز اعطای تسهیلات و تعهدات به اشخاص، موسوم به "اشخاص مرتبط" و "ذینفع واحد" و ...) در سال مالی مورد گزارش، معادل ۸۲ درصد از کل درآمدهای بانک را (به شرح نمودار ذیل)، به خود تخصیص داده است.

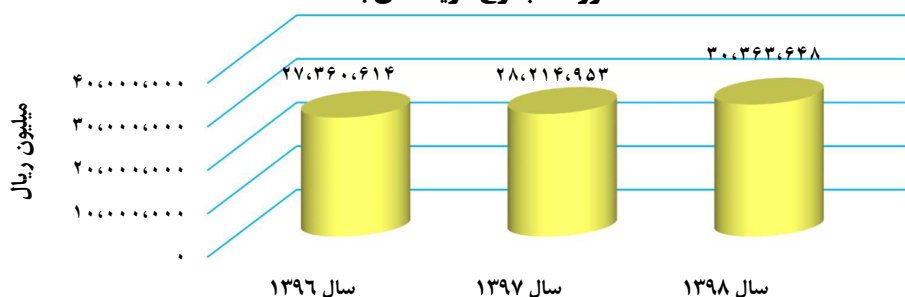
روند نسبت سود تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها



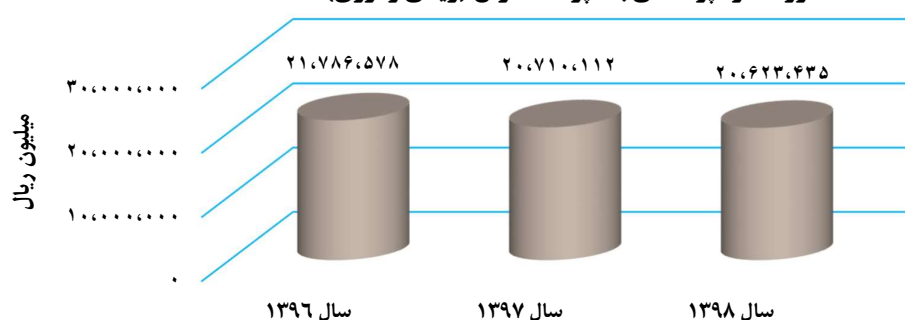
رشد هزینه ها

در سال مالی مورد گزارش، با توجه به چگونگی روند جذب سپرده ها و به منظور کسب سودآوری و ارزش آفرینی برای سهامداران و سپرده گذاران (به عنوان دو گروه از ذینفعان بانک) و همچنین با توجه به رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. (در خصوص نحوه محاسبه و اعمال نرخهای سود علی الحساب سپرده ها)، سود پرداختی (ریالی و ارزی) به سپرده گذاران، از مبلغ ۲۰،۷۱۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷، به مبلغ ۲۰،۶۲۳ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش رسیده که نسبت به سال قبل، به میزان ۱ درصد تقلیل یافته و ۶۸ درصد از مجموع هزینه های بانک را به خود اختصاص داده بطوریکه، مجموع هزینه های بانک، از مبلغ ۲۸،۲۱۵ میلیارد ریال در سال مالی قبل، به مبلغ ۳۰،۳۶۳،۶۴۸ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، رسیده است.

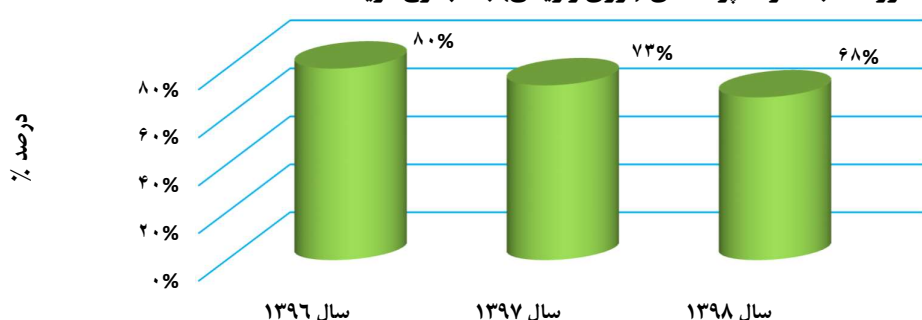
روند مجموع هزینه های بانک



روند سود پرداختی به سپرده گذاران (ریالی و ارزی)



روند نسبت سود سپرده های (ارزی و ریالی) به مجموع هزینه ها



نسبت کفایت سرمایه

این نسبت که به منظور سنجش و ارزیابی سلامت مالی بانک ها در زمینه چگونگی بکارگیری میزان سرمایه مورد نیاز در بانک و مدیریت دارائیه‌ها و تعادل بین بازده و ریسک دارائیه‌ها بوده و در زمره مقررات الزام آور بانک مرکزی می‌باشد و می‌بایست همواره از ۸ درصد کمتر نباشد (و از تقسیم سرمایه پایه شامل: سرمایه اصلی و سرمایه تکمیلی به مجموع دارائیه‌های موزون شده بر حسب ضرایب ریسک، حاصل می‌گردد). با توجه به الزام به رعایت و اجرای "دستورالعمل جدید نحوه محاسبه سرمایه نظارتی و نسبت کفایت سرمایه" (به شرح مندرج در یادداشت شماره (۳-۷-۵۴) صورتهای مالی)، نسبت کفایت سرمایه در سال مالی مورد گزارش، معادل ۸,۳ درصد (و در سال مالی قبل معادل ۷,۳ درصد)، گردیده و بهبود یافته است.

کرونا و تأثیر آن بر بانک سینا:

علیرغم بحران همه‌گیر ویروس کووید-۱۹ (کرونا) در ماه‌های پایانی سال مالی ۱۳۹۸، بانک سینا موفق گردید تا سود پیش‌بینی شده خود را در سال مالی مورد گزارش، محقق نماید. همچنین هر چند ابعاد تأثیر ویروس کرونا بر اقتصاد کشور و زمان آن نامشخص می‌باشد، اما طبق بررسی صورت گرفته پیش‌بینی می‌گردد که شیوع ویروس مذکور، تأثیر با اهمیتی بر سود پیش‌بینی شده بانک در سال مالی ۱۳۹۹، نداشته باشد.

ضمناً این بانک در راستای کمک به افراد و بخش‌های آسیب‌دیده از بحران مذکور، اقدامات ذیل را برنامه‌ریزی و در دست اجرا دارد:

- ۱- امهال سه‌ماهه تسهیلات قرض‌الحسنه؛
- ۲- مذاکره و اعطای فرصت بیشتر به افراد و بخش‌های متأثر از بحران کرونا؛
- ۳- اعطای تسهیلات به افراد و گروه‌های آسیب‌پذیر از بحران مانند: طرح مهرآفرین و ...
- ۴- جمع‌آوری کمک‌های نقدی و غیرنقدی، در قالب رزمایش مؤمنانه در ماه مبارک رمضان؛
- ۵- تسهیل‌گری در اعطای تسهیلات به متقاضیان جهت خروج از بحران و رفع محدودیت‌های نقدینگی و تولید.

اقدامات تأمین مالی و اعتباری بانک و کاهش مطالبات غیرجاری

۱. در راستای افزایش درآمدهای غیرمشاع و ترغیب شعب به گشایش اعتبار اسنادی داخلی-ریالی و صدور ضمانتنامه ریالی، مبلغ کارمزدهای دریافتی ناشی از صدور انواع ضمانت‌نامه‌ها، حوالجات ارزی، اعتبارات اسنادی داخلی و...، از مبلغ ۱,۷۸۸ میلیارد ریال در سال مالی قبل به مبلغ ۲,۱۱۵ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، افزایش یافته که از رشدی معادل ۱۸ درصد برخوردار گردیده است.
۲. بررسی و اعتبارسنجی جهت اعطای تسهیلات سرمایه در گردش به شرکتهای فولادی، دارویی، پتروشیمی و خودرو سازی، در بخش صنعت با هدف حمایت از بخش‌های تولیدی کشور، تقویت تولیدات داخلی و افزایش توان صادراتی آنها و همچنین درآمد زایی تولیدکنندگان و افزایش درآمدهای ارزی کشور.
۳. بهبود در ترکیب وثائق مأخوذه از مشتریان (در مقایسه با سنوات قبل)، با هدف کاهش ریسک اعتباری و بهبود نسبت کفایت سرمایه.
۴. تلاش در راستای جذب مشتریان اعتباری جدید (از میان فعالان اقتصادی معتبر کشور)، با برقراری امتیازات خاص جهت آنها بر اساس "طرح‌های اعتباری بانک".

۵. رعایت هر چه بیشتر ضوابط اعتبارسنجی و بهداشت اعتباری (در بررسی پرونده‌های تسهیلاتی و تعهدات مورد درخواست متقاضیان)، به منظور کنترل مخاطرات و کاهش ریسک اعتباری.
۶. تمدید و انعقاد قرارداد عاملیت با صندوق توسعه ملی، به منظور تخصیص منابع ارزی صندوق به متقاضیان واجد شرایط.
۷. تمدید و انعقاد قرارداد با صندوقهای ضمانت سرمایه‌گذاری (از جمله: ضمانت سرمایه‌گذاری تعاون، ضمانت صادرات، ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک و ...)، جهت پذیرش ضمانت‌نامه‌های صندوقهای فوق، به منظور کمک به تأمین مالی شرکتهای تعاونی و فعالان اقتصادی در صنایع کوچک و متوسط.
۸. برگزاری دوره‌های ویژه آموزشی اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی و ضمانت‌نامه‌های ریالی، به صورت کارگاهی (در سطح مناطق بانک).
۹. تقسیمی نمودن تسهیلات رأس مدت یا کاهش دوره بازپرداخت تسهیلات، با هدف افزایش گردش پول و کاهش تدریجی مانده آندسته از تسهیلات برخی از اشخاص و گروه‌های ذینفع واحدی که از سقف مجاز در آیین نامه ذینفع واحد، تجاوز نموده اند.
۱۰. ایجاد خطوط اعتباری (حد سالیانه)، بمنظور اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، جهت برخی از مشتریان معتبر شناخته شده در بانک با هدف تسریع در انجام امور، سهولت در گردش کار (فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات).
۱۱. اخذ مجوزهای مربوطه جهت اعطای تسهیلات یا ایجاد تعهدات، از بانک مرکزی ج.ا.و سازمان خصوصی سازی.
۱۲. گسترش سطح ارائه سرویس و خدمات به مشتریان حقیقی و حقوقی بانک، از طریق ارائه تسهیلات ارزان قیمت بر اساس رسوب منابع، در قالب طرح اعتبار ویژه و غیره.
۱۳. توسعه سامانه نرم‌افزاری تسهیلات اشتغالزایی مناطق کمتر توسعه یافته کشور، با هدف تسهیل و تسریع در فرآیند اعطای تسهیلات فوق‌الذکر به طرح‌های واجد شرایط.
۱۴. آسیب شناسی و تلاش در جهت بازنگری، روان‌سازی، افزایش حدود اختیارات و بهبود فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و سیاست‌های اعتباری، بمنظور افزایش کارایی (در سطوح هر یک از ارکان اعتباری بانک)، که در همین راستا نسبت به بازنگری و تغییر حدود اختیارات ارکان اعتباری در ماههای پایانی سال مالی مورد گزارش، اقدام گردیده است.
۱۵. اقدامات در زمینه مذاکره و مشاوره (و بعضاً اقدامات حقوقی)، در خصوص اشخاص گیرنده تسهیلات و تعهدات و تسهیل شرایط لازم جهت تعیین تکلیف چگونگی بازپرداخت مطالبات بانک، بمنظور جلوگیری از افزایش مطالبات غیرجاری و همچنین تقلیل "نسبت مانده مطالبات غیر جاری به مانده کل تسهیلات" در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل و نیز پایش مستمر وضعیت و ترکیب مطالبات غیرجاری (از طریق کمیته‌های پیگیری و وصول مطالبات مرکز و مناطق و نیز کمیته بازنگری محاسبات سود تسهیلات و مطالبات).
۱۶. تمرکز بر بازاریابی مشتریان حقوقی و طبقه‌بندی مشتریان، بمنظور امکان‌سنجی نیازهای هر طیف از مشتریان و تبیین و ارائه خدمات جدید (متناسب با نیازهایشان) توسط این بانک.
۱۷. بازنگری در نحوه تأمین مالی متقاضیان تسهیلات (متناسب با نوع فعالیت، موضوع مصرف تسهیلات درخواستی و زمان بازپرداخت)، بمنظور تعیین شرایط و نوع عقد (متناسب با موارد فوق‌الذکر).

۱۸. خلاصه عملکرد بانک در بخش تسهیلات پرداختی به طرحهای اشتغالزایی در کل کشور (در سال مالی مورد گزارش تا تاریخ ۹۸/۱۲/۲۴)، نیز به شرح ذیل می باشد:

عنوان	تعداد	مبلغ - میلیارد ریال
مصوبات	۴,۷۵۳	۲۱,۲۷۰
قراردادهای منعقد شده	۴,۰۴۴	۱۶,۲۴۸
قراردادهای پرداخت شده	۳,۸۷۱	۱۳,۲۷۵
طرح های به بهره برداری رسیده	۲,۹۵۶	۸,۳۸۷
مطالبات غیر جاری ایجاد شده (مربوط به طرح های به بهره برداری رسیده)	۳۶۹	۳۲۸

خط مشی کمیته های اعتباری بانک

- ✓ مدیریت صحیح منابع و مصارف
- ✓ سیاست گذاری در خصوص تخصیص بهینه منابع، در حدود اختیارات ارکان اعتباری و تهیه گزارشات مربوطه
- ✓ تغییر رویکرد از مشتریان حقیقی به حقوقی، جهت اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات
- ✓ رعایت هر چه بهتر بهداشت اعتباری، بمنظور کنترل و کاهش ریسک اعتباری

اهداف راهبردی کمیته های اعتباری بانک

- ✓ افزایش سودآوری بانک، از طریق کسب و افزایش عایدات بابت درآمدهای غیرمشاع.
- ✓ افزایش جلب رضایت ذینفعان.
- ✓ ایجاد اشتغال و کمک به محرومیت زدایی در مناطق محروم و کمتر توسعه یافته، در راستای عملی سازی اصول ابلاغی اقتصاد مقاومتی و تامین مالی طرحهای کوچک و متوسط.
- ✓ افزایش سهم بازاری در خصوص تعهدات، در مقایسه با سایر رقبا.
- ✓ افزایش میزان خطوط اعتباری فاینانس و ریفاینانس.

اهم فعالیت های بانک پس از ارائه خدمات به مشتریان (تکریم مشتریان)

بانک سینا در جهت تکریم مشتریان و خدمت رسانی صادقانه به مشتریان در عرصه نظام بانکی و به جهت آگاهی و اطلاع رسانی درست خدمات بانکداری اسلامی خود به مشتریان، نسبت به اجرای اصول ۵ گانه طرح تکریم مشتریان و جلب رضایت ارباب رجوع (که اهم آن به شرح ذیل می باشد)، اقدام نموده است:

اصل اول: شفاف و مستند سازی نحوه ارائه خدمات به مشتریان

- تهیه بروشورهای راهنمای ارائه خدمات به مشتریان.
- تهیه بروشورهای عناوین خدمات قابل ارائه به ارباب رجوع و مشتریان.

اصل دوم: اطلاع رسانی از نحوه ارائه خدمات به مشتریان

- راه اندازی سامانه پیام بانک (سایت اینترنتی به آدرس www.sinabank.ir).
- راه اندازی و ایجاد مرکز ارتباط گویا بانک سینا (۸۲۶۹-۰۲۱).
- نصب و راه اندازی سیستم تلفن بانک و اینترنت بانک جهت ارائه خدمات بانکی.

اصل سوم: ارتباط با مشتریان

- کارکنان بانک سینا، ضمن رعایت و در نظر گرفتن اصول اخلاقی، ارزشی و اعتقادی خود در جهت خدمت رسانی صادقانه به همه مشتریان در عرصه نظام بانکی کشور و با شعار "اعتماد شما سرمایه ماست"، خود را ملزم به اجرای دقیق همه ابعاد منشور اخلاقی می داند.
- رعایت نظم و انضباط، ادب و احترام، آراستگی، وقت شناسی، مسئولیت پذیری، صداقت و امانتداری توأم با رفتاری صمیمانه در برخورد با مشتریان.
- تلاش مستمر در جهت شناخت نیازها و ارزش های مورد انتظار مشتریان.

اصل چهارم: بهبود اصلاح روش های ارائه خدمات به مشتریان

- ساده سازی روش های ارائه خدمات به مشتریان، با هدف افزایش سرعت و کیفیت انجام کار، حذف مقررات غیر ضروری، کاهش مکاتبات و جلب رضایت ارباب رجوع.
- بکارگیری کلیه کارکنان در راستای ارائه خدمت به موقع به مشتریان، با استفاده از طرح چند مهارتی کردن کارکنان.
- اجرای نظام جامع بانکداری الکترونیک مطابق با استانداردها و تحولات نوین صنعت بانکداری و گسترش آن به کلیه شعب بانک در سراسر کشور به طور همزمان، با هدف ارائه خدمات مطلوب به مشتریان و ایجاد سرعت و دقت در ارائه خدمات بانکی.

اصل پنجم: نظارت بر حسن رفتار کارکنان دستگاه های اجرایی با مشتریان

- استقرار دبیرخانه نظام پیشنهادات کارکنان و مشتریان و نظارت مستمر مدیریتی.

اهم فعالیت های بانک در زمینه بازاریابی سال ۱۳۹۸

- ✓ توسعه باشگاه مشتریان.
- ✓ طراحی و ارائه محصولات متنوع در حوزه سپرده ها، تسهیلات و بانکداری الکترونیک؛ مانند طرح های برسام، پرواز، راسخ، خوشه، بانوان و ...
- ✓ پیگیری، نظارت و انعقاد قرارداد همکاری بانک با سایر سازمانها و نهادهای ارائه دهنده خدمات.
- ✓ بازاریابی و جانمایی و جابجایی دستگاه های خودپرداز، در راستای استقرار بهینه آنها.
- ✓ بررسی وضعیت خودپرداز های زیانده و ارائه راهکار های بهبود.
- ✓ محاسبه ارزش مشتریان بانک.
- ✓ راه اندازی پرتال بازاریابی بانک سینا.
- ✓ افزایش تعداد مشتریان حقوقی و سهم منابع این گروه از مشتریان در بانک.
- ✓ طرح ملاقات و مذاکره شعب و مناطق با مشتریان حقیقی و حقوقی (طرح ۱۱۰).
- ✓ توسعه و ارائه خدمات بورسی به مشتریان از طریق کارگزاری بورس بهگزین.
- ✓ مدیریت و نظارت بر صندوق امانات شعب.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک در راستای سیاست پرداخت تسهیلات و ایجاد تعهدات با اشخاص حقیقی و حقوقی و در اجرای ماده ۱۲۹ قانون تجارت و با رعایت قوانین و مقررات و در چارچوب ضوابط، نسبت به پرداخت تسهیلات و یا ایجاد سایر تعهدات مالی اقدام نموده که موضوع آن در یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸، افشاء شده است.

اطلاعات مربوط به تعهدات سرمایه ای آتی بانک

تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و بدهیهای احتمالی ناشی از آن در سال مالی مورد گزارش، جمعاً به مبلغ ۱۳۲ میلیارد ریال (به شرح یادداشت شماره ۵۰ صورتهای مالی، شامل: مبلغ ۲۰ میلیارد ریال در بخش ساختمان مربوط به خرید ملک و ۱۱۲ میلیارد ریال در بخش تجهیزات رایانه‌ای)، می‌باشد.

نظام راهبردی بانک

هیأت مدیره و مدیر عامل

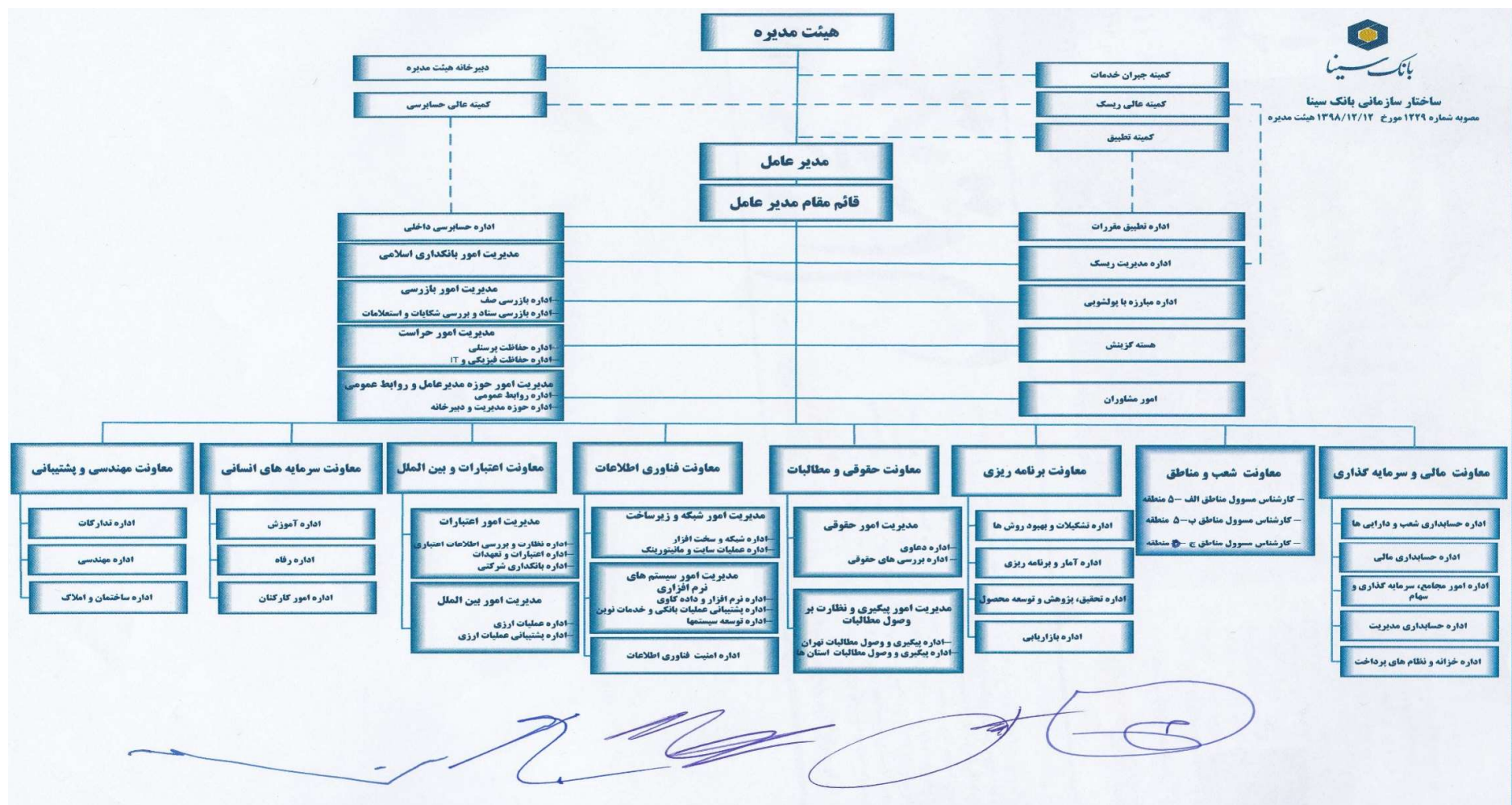
با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۱۸ در اداره ثبت شرکتها، اعضای هیأت مدیره بانک (برای مدت ۲ سال)، به شرح ذیل انتخاب شدند. موضوع ثبت صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۲۲، مربوط به انتخاب و جایگزینی مدیر عامل، نیز در جریان می باشد :

اسامی و سمت مدیر عامل و هر یک از اعضاء هیأت مدیره بانک	
مدیر عامل	آقای سید ضیاء ایمانی
عضو هیأت مدیره	آقای محمدرضا پیشرو
رئیس هیأت مدیره	آقای غلامعباس نعمت الهی
قائم مقام مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	آقای قربان دانیالی
عضو هیأت مدیره	آقای محمدرضا ساروخانی
عضو هیأت مدیره	آقای علیرضا تقدیری

تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره بانک در سال مالی مورد گزارش، ۶۹ جلسه (جمعاً مشتمل بر ۳۸۸ صورتجلسه تفکیکی)، بوده است.

اعضاء هیأت مدیره ناظر بر حوزه ها و اعضای هیأت عامل بانک در پایان سال مالی ۱۳۹۸	
مدیر عامل و رئیس هیأت عامل	آقای سید ضیاء ایمانی
قائم مقام مدیرعامل و عضو هیأت مدیره ناظر بر معاونتهای فناوری اطلاعات، سرمایه های انسانی و پشتیبانی	آقای قربان دانیالی
عضو هیأت مدیره ناظر بر معاونتهای مالی و سرمایه گذاری و برنامه ریزی	آقای محمدرضا ساروخانی
عضو هیأت مدیره ناظر بر معاونت اعتبارات و بین الملل و امور حقوقی و نظارت بر وصول مطالبات	آقای علیرضا تقدیری
معاون فناوری اطلاعات	آقای مجید هادی
معاون اعتبارات و بین الملل	آقای حمده جلالی
معاون برنامه ریزی	آقای جعفر صفائی مزید
معاون شعب و مناطق	آقای سید محمد یزدیخواه
معاون مالی و سرمایه گذاری	آقای چنگیز مروج

آخرین نمودار سازمانی بانک سینا مصوب ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ هیئت مدیره، به شرح نمایه زیر می باشد.



عناوین کمیته ها و کارگروه های تخصصی بانک

✓ کمیته حاکمیت شرکتی.	✓ کمیته استخدام و انتصابات.
✓ کمیته عالی حسابرسی.	✓ کمیته طبقه بندی مشاغل.
✓ کمیته مدیریت تطبیق.	✓ کمیته های وام کارکنان (موارد خاص).
✓ کمیته عالی مدیریت ریسک.	✓ کمیته راهبردی آموزش.
✓ کمیته مدیریت نقدینگی.	✓ کمیته انضباط کار کارکنان.
✓ کمیته مدیریت ریسک عملیاتی.	✓ کمیته تبلیغات.
✓ کمیته مدیریت ریسک بازار.	✓ کمیته مدیریت سرمایه گذاری در پرتفوی سهام.
✓ کمیته مدیریت ریسک اعتباری.	✓ کمیته املاک و سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی.
✓ کمیته عالی امنیت.	✓ کمیته ارزیابی متوازن (BSC).
✓ کمیته عالی مبارزه با پولشویی.	✓ کمیته بخشنامه ها.
✓ کمیته های اعتباری (شعب، مناطق، مرکز و عالی).	✓ کمیته مدیریت بحران خدمات فناوری اطلاعات.
✓ کمیته پیگیری و وصول مطالبات.	✓ کمیته توسعه و بهینه سازی شعب.
✓ کمیته بازنگری محاسبات سود تسهیلات و مطالبات.	✓ کارگروه جایگاه رقابتی و توسعه بازار.
✓ کمیسیون معاملات.	✓ هیأت امناء مراکز تفریحی و رفاهی.
✓ کمیته جبران خدمات.	✓ کمیته نظام پیشنهادات.
	✓ کمیته EFQM

حقوق مزایای مدیران اجرایی بانک

تعیین و پرداخت حقوق و مزایای مدیران اجرایی بانک با توجه به آئین نامه نظام حقوق و دستمزد (مصوب هیئت مدیره بانک) و بخشنامه ها و ضوابط اجرایی وزارت کار و امور اجتماعی و طرح طبقه بندی مشاغل بانک، صورت می پذیرد.

حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

سازمان حسابرسی (به عنوان حسابرس مستقل و بازرسی قانونی)، به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام بانک مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۲۰، برای مدت یکسال، انتخاب و بنا بر تصمیم مجمع عمومی مذکور و با تفویض اختیار به هیئت مدیره، مقرر گردید تا نسبت به تعیین حق الزحمه و انعقاد قرارداد با حسابرس مستقل و بازرسی قانونی، اقدام شود.

نرخ حق الوکاله بانک در خصوص ارائه خدمات به سپرده گذاران (موضوع نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع)

هیئت مدیره بانک سینا، در اجرای مفاد دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع، مصوب و ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، در ابتدای هر سال مالی (و در صورت لزوم در جلسات بعد طی سال مورد نظر)، نسبت به تعیین نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده ها، اقدام می نماید که در سال مالی مورد گزارش با توجه به موارد فوق نرخ حق الوکاله به میزان ۳٪ تعیین شده است و مراتب با درج آگهی در جراید کثیرالانتشار بانک (جهت اطلاع رسانی به عموم)، اعلام شده است. شایان ذکر است که نحوه محاسبات و تقسیم سود مشاع در صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش و یادداشتهای همراه آن (یادداشت شماره ۳۷)، منعکس و درج شده است.

اهم فعالیتهای شرکتهای (اصلی و فرعی) تابعه بانک سینا (شامل: شرکتهای توسعه سینا، صرافی سینا، مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن، توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس) و صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بانک سینا)

۱ - شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)

بانک سینا، با هدف کمک به بهینه سازی و فروش املاک تملیکی و مازاد بانک (که بعضاً به دلیل نوع وثایق گیرندگان تسهیلات و به منظور وصول قسمتی از مطالبات بانک از اشخاص متعهد به دین، املاک وثیقه به صورت پروژه های در دست تکمیل و یا نیمه تمام تملک گردیده) و نیز به منظور فروش آنها، نسبت به تأسیس شرکت توسعه سینا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۵، اقدام نموده و املاک و پروژه های موصوف را به منظور تکمیل و آماده سازی جهت فروش، به این شرکت واگذار می نماید.

۲ - شرکت صرافی سینا (سهامی خاص)

بانک سینا، همانند سایر بانکها (که دارای صرافی می باشند)، با توجه به ضرورت ارائه خدمات ارزی به مشتریان و در جهت تکمیل زنجیره خدمات خود و نیز با عنایت به اینکه ارائه خدمات ارزی به مشتریان امری ضروری بوده، پس از طی مراحل اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا، نسبت به تأسیس شرکت صرافی سینا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۱/۰۵/۱۴، اقدام نموده است. در سال مالی مورد گزارش صرافی سینا با اخذ عاملیت توزیع ارز برای بانک مرکزی ج.ا.ا (و با هماهنگی بانک سینا) و همزمان با انجام فعالیتهای ارزی در حوزه امور بین الملل بانک، نسبت به ارائه خدمات ارزی و سایر خدمات صرافی، به مشتریان بانک سینا و سایر متقاضیان، اقدام نموده است.

۳ - شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (سهامی خاص)

بانک سینا، با هدف استفاده بهینه از منابع و رعایت الزامات "دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری" و همچنین تکالیف قانونی مقرر در مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، خود را ملزم به خروج از سرمایه گذاریها دانسته و در این راستا با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر جامعه و عدم وجود خریدار مطمئن جهت واگذاری سرمایه گذاریها، در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۰ نسبت به خرید سهام شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (که قبلاً در تاریخ ۱۳۶۲/۰۷/۰۳ با نام شرکت کلپورگان، به منظور انجام فعالیتهای سرمایه گذاری در مسکوکات، فلزات گرانبها، گواهی سپرده بانکی، سرمایه گذاری در سهام، واحدهای صندوق سرمایه گذاری، اوراق بهادار، پروژه های ساختمانی و مشارکت در تعهد پذیره نویسی اوراق بهادار، تأسیس گردیده و در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است)، جهت انتقال پرتفوی سهام بورسی و غیر بورسی بانک به این شرکت و متعاقباً عرضه سهام این شرکت از طریق بورس اوراق بهادار (بمنظور تسریع در کاهش حجم سرمایه گذاریهای بانک)، اقدام نموده است.

۴ - شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (سهامی خاص)

بانک سینا، با هدف وابستگی کمتر به شرکتهای فناوری اطلاعات و رعایت هرچه بیشتر حفظ محرمانگی و امنیت داده های اطلاعاتی بانک و مشتریان و تسریع در تهیه نرم افزارهای کاربردی تکمیلی و توسعه ای برای ارائه خدمات مورد درخواست مشتریان و بانک با آخرین فناوریها و لزوم تکمیل زنجیره خدمات خود در حوزه فناوری اطلاعات، از طریق شرکت توسعه سینا، نسبت به تأسیس شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا (تفاس) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۱/۰۷ اقدام نموده است، موضوع فعالیت شرکت مذکور (طبق ماده ۲ اساسنامه)، شامل ایجاد، ارائه، راهبری شبکه و اداره شبکه های گسترده خدمات با استفاده از انواع سیستمها و ابزار الکترونیکی و اطلاع رسانی ساخت، پیاده سازی، راهبری، بهینه سازی کلیه تجهیزات نرم افزاری و سخت افزاری، ارائه مشاوره، طراحی و نصب، پشتیبانی و نگهداری تجهیزات و سیستمهای یارانه ای، اجرای سیستمهای امنیت و مدیریت خدمات شبکه و مرکز داده ها، سوئیچینگ و آنتن ها، کابلهای ارتباطی و دوربینهای مدار بسته، می باشد.

۵ - صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا

این صندوق با هدف جمع آوری سرمایه از سرمایه گذاران و خرید و فروش اوراق بهادار در چارچوب تعهدات بازارگردانی آن اوراق و کسب منافع از آن محل، در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۲۱ تحت شماره ۱۱۳۶۵ نزد سازمان بورس اوراق بهادار و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۲ تحت شماره ۳۶۴۹۳ نزد اداره ثبت شرکتهای و موسسات غیر تجاری به ثبت رسیده است.

مدیریت امور بانکداری اسلامی

اهم سیاستها، فعالیتها، پروژه ها و اقدامات صورت گرفته در سال ۱۳۹۸

در راستای استقرار و توسعه بانکداری اسلامی و توانمند سازی و تقویت توان اقتصادی اقشار مختلف جامعه و تلاش برای فقر زدایی و رفع محرومیت های اقتصادی به ویژه در مناطق کمتر برخوردار و فرهنگ سازی و ترویج سنت پسندیده قرض الحسنه، سند راهبردی خط کسب و کار بانکداری قرض الحسنه، با هدف تعیین خط مشی و سیاست های کلی خط کسب و کار بانکداری قرض الحسنه، هیئت مدیره بانک با ایجاد مدیریت امور بانکداری اسلامی، موافقت نمود و از بهمن ماه سال ۱۳۹۸، فعالیتهای خود را، در راستای سیاستها و اهداف ترسیم شده، به شرح کلیات ذیل، آغاز نمود:

۱. همکاری در تهیه چارت سازمانی مدیریت امور بانکداری اسلامی.
۲. پیگیری امور مربوط به تهیه و اجرایی شدن تفاهم نامه فی مابین بنیاد علوی و بانک سینا، با هدف پرداخت تسهیلات قرض الحسنه در حوزه های اشتغالزایی و کارآفرینی، با هدف فقر زدایی و رفع محرومیت های اقتصادی، به ویژه در مناطق کمتر برخوردار و فرهنگ سازی سنت پسندیده قرض الحسنه، در راستای مسئولیت اجتماعی.
۳. تدوین، ابلاغ و پیگیری اجرای دستورالعمل اعطای تسهیلات از محل سپرده ویژه بنیاد علوی و بانک سینا.
۴. انجام اقدامات لازم به منظور ارائه محصولات در حوزه جذب منابع و پرداخت تسهیلات قرض الحسنه و ابلاغ طرح پردیس بانک سینا.
۵. اطلاع رسانی و تبیین محصولات قرض الحسنه برای همکاران شعب و تاکید بر بازاریابی مستمر و ترغیب مشتریان به استفاده از این خدمات.
۶. رصد فعالیت شعب در قرض الحسنه و طرح پردیس و تهیه گزارشات مربوط به عملکرد شعب، در این زمینه.
۷. امکان افتتاح اینترنتی سپرده طرح پردیس برای مشتریان حقیقی.
۸. انجام مکاتبات و پیگیری جهت تبلیغات محیطی و پیامکی و ... طرح های قرض الحسنه.
۹. ارائه مطالب آموزشی و علمی در خصوص بانکداری اسلامی و بانکداری قرض الحسنه (بالاخص بانکداری بدون ربا) و آموزش عقود اسلامی در نشریه سینا.
۱۰. تشکیل جلسه و تعامل با معاونت برنامه ریزی، جهت توسعه محصولات جدید، از جمله طرح های: نیک نامان، مهر خانواده و ...

برنامه ها و طرح های توسعه ای در حال انجام و در دست اقدام برای سال ۱۳۹۹

- انجام اقدامات مربوط به تدوین، ابلاغ و پیگیری نحوه اجرای بخشنامه مربوط به طرح مهرآفرین (در زمینه اعطای تسهیلات معیشتی به اقشار آسیب پذیر جامعه و کمک به کسب و کارهای آسیب دیده ناشی از شیوع بیماری کرونا)، که پیش بینی می شود حدود ۱۰۰ هزار نفر از تسهیلات فوق بهره مند شوند.
- برنامه ریزی و پیگیری جهت استقرار نظام جامع نظارت شرعی در بانک، در راستای اجرای نظارت شرعی مستمر و جامع.
- برنامه ریزی جهت استقرار شورای فقهی در شهر قم.
- آسیب شناسی وضع موجود و ارائه شبهات فقهی، در رابطه با اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- پیگیری اجرای برنامه های آموزشی، در زمینه بانکداری بدون ربا.
- پیگیری اجرای برنامه های پژوهشی کاربردی و نشر علمی، در زمینه بانکداری بدون ربا.
- فرهنگ سازی و ترویج سنت پسندیده قرض الحسنه.
- برنامه ریزی جهت جذب منابع ارزان قیمت (به ویژه پس انداز قرض الحسنه)، بمنظور حمایت از کارآفرینی، اشتغال زایی و تولید داخلی.
- استفاده از تجربیات بانک های دیگر، در خصوص بانکداری اسلامی و استفاده از مشاوران با تجربه در این زمینه.

مدیریت امور بازرسی

اهم سیاست‌ها، فعالیت‌ها، پروژه‌ها و اقدامات انجام گرفته طی سال ۱۳۹۸

- اجرای حسابرسی داخلی مدیریت امور مالی و مجامع و مدیریت امور شعب و بازاریابی و ارائه گزارش یافته‌ها و پیشنهادات حاصل از بررسیهای حسابرسان، به کمیته حسابرسی.
- اجرای حسابرسی داخلی معاونت فاوای بانک، توسط شرکت پیمانکار منتخب طرف قرارداد بانک و ارائه گزارش یافته‌های حاصل از آن، به کمیته حسابرسی.
- بررسی و آنالیز پایانی گزارش حسابرسی داخلی ناشی از عملکرد مدیریت طرح و برنامه و پژوهش و مدیریت پیگیری و نظارت بر وصول مطالبات.
- بررسی و ارزیابی کفایت و موثر بودن کنترل‌های داخلی و شناسایی نقاط ضعف سیستم کنترل داخلی بانک (از طریق برگزاری جلسات کمیته آسیب شناسی).
- همکاری در تهیه و تنظیم دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های مرتبط با حوزه فعالیت این مدیریت، بمنظور شفافیت هر چه بیشتر و تسهیل در عملیاتی شدن مفاد مقررات و رویه‌ها در سطوح مختلف بانک.
- بازرسی مستمر شعب (دوبار در سال) و نیز بازرسی ویژه شعب و ...
- کنترل مکانیزه و بازرسی مانیتورینگ (غیر حضوری)، در زمینه فعالیت شعب در مباحثی همچون: چون حسابداری، تسهیلات، تعهدات، وثایق، ضمانت متقابل، ورود بعد از ساعات اداری، برداشت از حساب‌های درآمدی، عدم اخذ کارمزدها و برداشت از حساب بدهکاران و ...
- پیگیری و رفع فرازهای گزارشات بازرسی‌های حضوری و غیر حضوری واحدهای بازرسی شده.
- بررسی و آنالیز " نامه مدیریت " سازمان حسابرسی و تهیه پاسخ، با همکاری واحدهای مربوطه و طرح در کمیته حسابرسی.
- پیاده سازی و اجرای " سامانه های کشف تقلب " و " کارتابل بازرسی " و برگزاری جلسات با نمایندگان شرکت پیمانکار، بمنظور نهایی سازی سامانه های مذکور.
- پیگیری و همکاری در اجرای حسابرسی داخلی معاونت فاوای بانک.
- بازنگری و کنترل اموال بانک در سطح شعب، در چهار فاز و ...
- پاسخگویی و رسیدگی به کلیه استعلامات واصله از مراجع ذیصلاح قانونی، از طریق سامانه‌های CMS و ECE و نیز از مراجعین حضوری.
- بررسی فرم‌های مشکلات ستادی.
- نظارت بر فروش ضایعات اموال بانک و امحاء اسناد.
- تنظیم برنامه بازرسی های دوره ای در سال ۱۳۹۹.
- نظارت بر فرآیند انبارگردانی بانک.
- شمارش صندوق شعب و خزانه بانک.
- پیگیری و رصد وجوه ارسالی، از طریق پیامک بانک.

رئوس برنامه‌ها و طرح‌های توسعه‌ای در حال انجام و در دست اقدام برای سال ۱۳۹۹

- حرکت به سمت بازرسی نوین و پیاده سازی بازنگری کنترل‌های داخلی، بصورت مستمر.
- پیگیری تحویل نهایی " نرم افزار کشف تقلب " و " سامانه کارتابل بازرسی "، از شرکت پیمانکار طرف قرارداد.
- پیگیری یافته‌ها و پیشنهادات حاصل از گزارش حسابرسی داخلی حوزه IT توسط شرکت پیمانکار طرف قرارداد.
- حسابرسی داخلی مدیریت‌های امور حقوقی، روابط عمومی و نیز شرکت‌های تابعه بانک.

مدیریت جامع ریسک

در بانک سپینا بر اساس بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۸۶/۰۳/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص نظام‌های کنترل داخلی در موسسات 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 هیات مدیره 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 سپینا در قالب یک نظام کنترل داخلی موثر، بطور مستمر خود را موظف به شناسایی، اندازه‌گیری و کنترل انواع مختلف ریسک‌ها می‌داند(که 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(شایان ذکر است که از بین ریسک‌های مطروحه در ذیل، بانکها با توجه به ماهیت و نوع فعالیت‌هایشان، عمدتاً در معرض ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی قرار دارند):

۱- ریسک نقدینگی

بانک سپینا به منظور ارائه مدل مناسب برای مدیریت ریسک نقدینگی، اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری نموده است. بانک سپینا 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 می‌نماید.

۲- ریسک بازار

به منظور محاسبه ریسک بازار در بانک سپینا، واحد مدیریت ریسک به طراحی و بومی نمودن مدل‌های ریسک بازار و ارائه مدل مناسب اقدام نموده است. در این راستا فعالیت‌های مطلوبی با استفاده از محاسبه ارزش در معرض ریسک (VaR) برای سهام(و با استفاده از روش داده‌های تاریخی)، در حال انجام است.

۳- ریسک اعتباری

بانک سپینا به منظور اندازه‌گیری ریسک اعتباری، در حال طراحی، بومی نمودن و پیاده‌سازی مدل CreditRisk+ می‌باشد. 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 ساز و کارهای مربوط به ذخیره‌گیری، تمرکز ریسک اعتباری، اخذ وثایق و ضوابط نظارتی.

۴- ریسک عملیاتی

بانک سپینا در این حوزه، اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی در حوزه‌هایی از قبیل منابع انسانی و فناوری اطلاعات با توجه به اهمیت زیاد آنها، در سرلوحه گزارشات این بخش قرار گرفته است.

۵- ریسک تطبیق

احتمال شمول جریمه، مجازات‌های قانونی، تنبیهات نظارتی، مواجهه با زیانهای حایز اهمیت و یا آسیب وارد شدن به حسن شهرت بانک، به دلیل عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها است. واحد تطبیق مقررات نسبت به پایش مداوم رعایت قوانین و مقررات مربوطه، جهت مدیریت و کاهش ریسک تطبیق اقدام می‌نماید. واحد ریسک راه‌های اندازه‌گیری ریسک تطبیق را در نظر گرفته و از این اندازه‌گیری‌ها برای ارتقای ارزیابی ریسک تطبیق استفاده می‌نماید. واحدهای تطبیق و ریسک، نسبت به پایش مناسب برای ریسک تطبیق در بانک برنامه ریزی و مبادرت نموده و باید نتایج مانیتورینگ خود را در بانک، به سطوح بالاتر، گزارش نمایند.

اهم سیاست‌ها، برنامه‌ها، فعالیت‌ها، پروژه‌ها و اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۸ در حوزه ریسک بانک

۱. تهیه مباحث بخش ریسک در صورتهای مالی بانک، با رویکرد IFRS.
۲. محاسبه کفایت سرمایه، با استفاده از رویکرد جدید و دستورالعمل اخیر بانک مرکزی ج.ا.ا.
۳. بررسی و تهیه گزارشات پیش بینی نرخ ارز.
۴. بررسی و تهیه گزارشات مربوط به تحولات اقتصادی.
۵. تهیه گزارشات موردی، در خصوص مدیریت ریسک بازار، ریسک عملیاتی و ریسک نقدینگی.
۶. بررسی و تهیه گزارشات مربوط به بازدهی دارایی‌ها و امکان سنجی افزایش میزان آن.
۷. برگزاری کمیته‌های مختلف در بانک، شامل: کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته ریسک اعتباری، کمیته ریسک عملیاتی، کمیته حاکمیت شرکتی، کمیته ریسک بازار و کمیته نقدینگی.
۸. بررسی ریسک‌های امنیت فناوری اطلاعات، در کمیته‌های ذیربط.
۹. تصویب شاخص‌های کلیدی ریسک (KRI)، در عملیات شعب.
۱۰. پیش بینی آتی بازارهای نفت، ارز، طلا و ...
۱۱. بررسی ترکیب وثایق اعتباری، بر اساس ضرایب ریسک مربوطه.
۱۲. بررسی وضعیت ریسک اعتباری بانک (با توجه به حدود اختیارات اعتباری تفویضی به هر یک از ارکان اعتباری شعب و مناطق).

رئوس برنامه‌ها و طرح‌های توسعه‌ای در حال اجرا و در دست اقدام حوزه ریسک برای سال ۱۳۹۹

- حوزه‌های مدیریت ریسک بانک، با رویکرد توسعه‌ای علاوه بر موارد ذکر شده فوق (که در سال ۱۳۹۸ انجام شده است)، به دنبال تحقق برنامه‌ها و فعالیت‌های آتی بانک، به شرح ذیل می‌باشد:
- ✓ محاسبه نسبت جدید کفایت سرمایه، مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا.
 - ✓ تهیه یادداشت‌های مدیریت ریسک در صورتهای مالی.
 - ✓ شناسایی و ارزیابی مستمر ریسک‌های عملیاتی و بازدید از شعب و مناطق منتخب بانک.
 - ✓ انجام پروژه پیاده‌سازی سیستمی مدیریت جامع ریسک.
 - ✓ آموزش مبانی مدیریت ریسک عملیاتی.
 - ✓ راه اندازی سامانه انعکاس ریسک عملیاتی در شعب.
 - ✓ انجام پروژه مدیریت تداوم فعالیت در حوزه‌های غیرفناوری اطلاعات.
 - ✓ تهیه گزارشات تحولات اقتصادی آتی، در بازار بین‌الملل.
 - ✓ ارائه گزارشات موردی، در خصوص انواع ریسک‌ها (از جمله: ریسک‌های بازار، نقدینگی و اعتباری).
 - ✓ انجام آزمون بحران نقدینگی.

اهم روشهای کاهش ریسکهای مترقب بر فعالیت‌های بانک

- ✓ استقرار نظام رتبه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی.
- ✓ بررسی ریسک‌های پرونده‌های اعتباری مرکز، با استفاده از شاخص‌های ۵C.
- ✓ مدیریت ریسک‌های سیستمی و فرآیندی در عملیات و خدمات شعب.
- ✓ تعامل و همکاری و مساعدت لازم با صاحبان مشاغل و فعالان اقتصادی گیرنده تسهیلات و تعهدات، در بازپرداخت دیون معوق آنها و حتی الامکان پرهیز از اقدامات قهری در این زمینه.
- ✓ متنوع سازی بدهی‌های بانک، به منظور کاهش ریسک نقدینگی.

اهم اقدامات انجام گرفته در حوزه تطبیق بانک در سال ۱۳۹۸

بانک سینا در راستای پایبندی به اصول و ارزشهای سازمانی و رعایت قوانین و مقررات ناظر بر صنعت بانکداری، توجه ویژه ای به جایگاه واحد تطبیق نموده و در نیمه دوم سال ۱۳۹۵ مبادرت به ایجاد "اداره تطبیق مقررات" نموده است. مطابقت اجرای موثر سیاستها، برنامه ها و دستورالعملهای بانک با قوانین و مقررات مربوطه، بالاخص بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا، گسترش فرهنگ تطبیق و کاهش ریسک تطبیق، از جمله اهداف

- ایجاد اداره تطبیق مقررات و بسط عملکرد تطبیق در کلیه حوزه های بانک می باشد که به اهم اقدامات انجام شده در سال مالی مورد گزارش (از منظر تطبیق با مقررات)، به شرح کلیات ذیل اشاره می گردد:
- ۱- تطبیق بخشنامه ها، دستورالعمل های ابلاغی بانک با قوانین و مقررات، از جمله: بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا با مصوبات این بانک.
 - ۲- آموزش تطبیق و تهیه مستندات مربوط، در راستای ارتقای دانش همکاران و گسترش فرهنگ تطبیق.
 - ۳- بررسی بخشنامه ها، قبل از ابلاغ به واحدهای اجرایی، بمنظور عدم تطابق احتمالی آنها با قوانین و مقررات صادره و ابلاغی.
 - ۴- تطبیق محصولات و خدمات جدید در بانک و ارائه گزارش.
 - ۵- انجام اقدامات لازم جهت پروژه پیاده سازی حاکمیت شرکتی و سیاست تطبیق بانک.
 - ۶- رصد آخرین بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و تطبیق آنها با ضوابط ابلاغی بانک(و ارائه گزارشات لازم، در این زمینه).
 - ۷- بررسی و ارائه گزارش، در خصوص تطبیق دفترچه سپرده های پس انداز قرض الحسنه و کوتاه مدت بانک، با ضوابط و مقررات صادره ابلاغی.
 - ۸- تهیه و ارائه گزارشات فصلی، در خصوص بخشنامه های ابلاغی(با توجه به مسئولیتهای مربوطه به هر یک از مدیریتهای).
 - ۹- تطبیق اهم اقدامات بانک از جمله: در خصوص تسهیلات و تعهدات کلان و گروه های ذینفع واحد با ضوابط و مقررات ابلاغی.
 - ۱۰- بررسی و تطبیق برخی از ضوابط حوزه اعتباری، از جمله: در خصوص اختیارات ارکان اعتباری در مورد اعطای تسهیلات مقاوم سازی و غیره.
 - ۱۱- تطبیق کارمزدهای ابلاغی با ضوابط و مقررات در حوزه های مختلف از جمله: بانکداری الکترونیک، انواع خدمات بانکی و غیره.
 - ۱۲- بررسی آخرین ضوابط مربوط به دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و تغییرات آن.
 - ۱۳- تطبیق ضوابط و اقدامات بانک، در خصوص رمز دوم یکبار مصرف.
 - ۱۴- تطبیق مقررات حساب سپرده ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا با ضوابط صادره و ابلاغی این بانک.
 - ۱۵- بررسی ضوابط مربوط به گواهی موضوع تبصره (۱) ماده (۱۸۶) قانون مالیات های مستقیم.
 - ۱۶- تطبیق اقدامات و ضوابط در خصوص سامانه های ساتنا، پایا و چکاوک.
 - ۱۷- تطبیق ضوابط مربوط به استمهال و مقایسه آن با ضوابط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.
 - ۱۸- تطبیق اقدامات و ضوابط بانک، در خصوص سرمایه گذاری ها.
 - ۱۹- تهیه گزارشات مربوط به اهم بخشنامه ها و اطلاعیه های بانک و انعکاس آن به واحدها(در راستای مدیریت ریسک تطبیق).
 - ۲۰- تطبیق ضوابط و مقررات مربوط به کفایت سرمایه، ریسک نقدینگی و غیره
 - ۲۱- انجام سایر اقدامات از جمله: برگزاری کمیته های تطبیق، حاکمیت شرکتی و ریسک عملیاتی(و پیگیری اجرای مصوبات آنها تا حصول نتیجه).

رئوس برنامه ها و طرح های توسعه ای در حال اجرا و در دست اقدام حوزه تطبیق برای سال ۱۳۹۹

۱. تطبیق بخشنامه ها، دستورالعمل های ابلاغی بانک، با قوانین و مقررات از جمله بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا و مصوبات صادره و ابلاغی این بانک
۲. رصد اهم قوانین و مقررات و تطبیق آنها با وضعیت بانک از جمله: با قانون بودجه، قانون مالیات های مستقیم و غیره.
۳. حسابرسی تطبیق در خصوص اقدامات، عملکرد و گزارشات مهم بانک در حوزه های مختلف.
۴. تطبیق اقدامات و مقررات احتیاطی از جمله: سپرده قانونی، وضعیت باز ارزی، سرمایه گذاری های بانک، صندوق ضمانت سپرده ها، تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، تسهیلات و تعهدات کلان، نقدینگی و
۵. استمرار برنامه آموزش تطبیق و تهیه مستندهای لازم، جهت توسعه فرهنگ تطبیق بانک.
۶. تطبیق خدمات بانکداری الکترونیک در حوزه های مختلف، با ضوابط و مقررات مربوطه.
۷. تطبیق ضوابط و مقررات مربوط به کارمزدهای ابلاغی بانک با ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.
۸. تطبیق برخی اقدامات و ضوابط در حوزه بانکداری بین الملل.

۹. اجرای پیاده سازی حاکمیت شرکتی در واحدها و بررسی اقدامات صورت گرفته، در این زمینه.
۱۰. بررسی و تطبیق پیش نویس بخشنامه ها، با ضوابط و قوانین و مقررات مربوطه (قبل از ابلاغ آنها).
۱۱. تهیه گزارشات فصلی از مسئولیت هر یک از واحدها، در زمینه چگونگی رعایت و اجرای بخشنامه ها و اطلاعیه های صادره بانک.
۱۲. تهیه گزارش تطبیقی و مقایسه ای از آئین نامه ها و مقررات بانک مرکزی با بخشنامه ها و اطلاعیه های ابلاغی بانک.
۱۳. تطبیق محصولات و خدمات بانک، با ضوابط و مقررات ابلاغی.
۱۴. برگزاری کمیته های تطبیق، ریسک عملیاتی و حاکمیت شرکتی و اجرای مصوبات (و نیز حضور و شرکت در سایر کمیته ها و کارگروه های عملیاتی بانک).
۱۵. انجام سایر اقدامات و تطبیق وضعیت بانک، با ضوابط و مقررات.

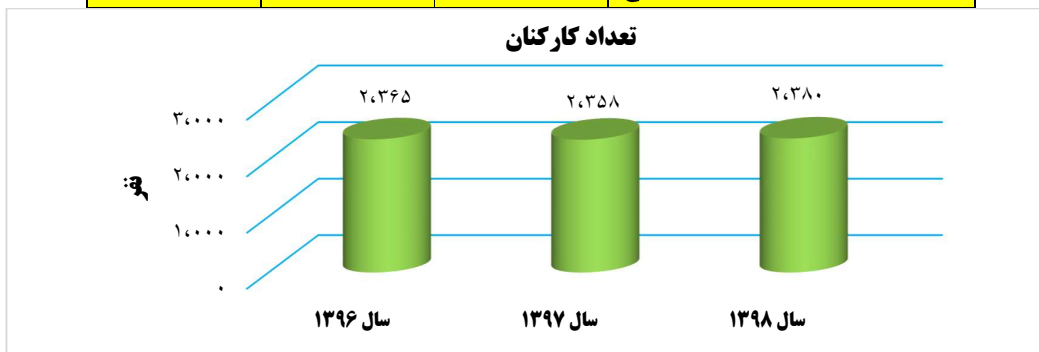
فعالیت های توسعه منابع انسانی

اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک

اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک (از منظر محل خدمت، سطح تحصیلات و سطح تجربه)، به شرح جداول ذیل می باشد. در پایان سال مالی مورد گزارش تعداد نیروی انسانی شاغل در بانک به ۲,۳۸۰ نفر، رسیده است:

تعداد کارکنان (بر اساس سطوح محل خدمت):

تعداد کارکنان بر اساس محل خدمت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
شعب	۱,۶۶۴	۱,۶۵۰	۱,۶۷۱
ستاد	مرکزی	۴۴۷	۴۴۱
	سرپرستی های مناطق	۲۶۹	۲۵۳
جمع	۲,۳۸۰	۲,۳۵۸	۲,۳۶۵



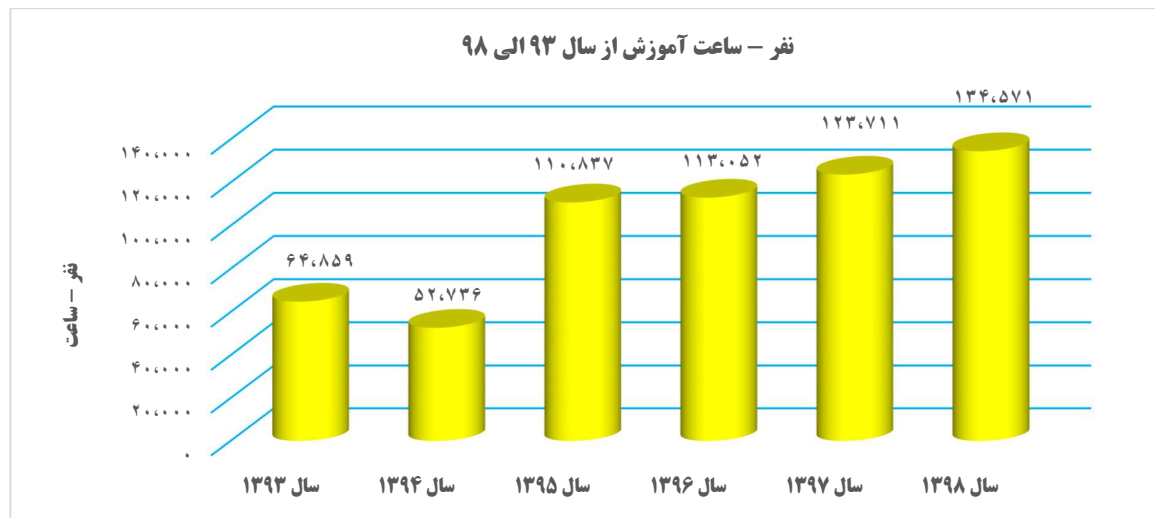
تعداد کارکنان (بر اساس سطوح تحصیلی):

عنوان	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
فوق لیسانس و بالاتر	۵۹۵	۵۰۹	۴۲۸
فوق دیپلم و لیسانس	۱,۵۵۱	۱,۵۸۷	۱,۶۴۴
دیپلم و کمتر	۲۳۴	۲۶۲	۲۹۳
جمع	۲,۳۸۰	۲,۳۵۸	۲,۳۶۵

تعداد کارکنان (بر اساس سطوح تجربه) :

عنوان	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
تا ۲ سال	۹۲	۷۷	۱۴۵
بالای ۲ سال تا ۶ سال	۲۲۷	۲۹۱	۳۸۱
بالای ۶ سال تا ۱۲ سال	۶۹۹	۶۱۷	۵۴۰
بالای ۱۲ سال تا ۲۰ سال	۸۵۸	۹۸۹	۱,۰۴۷
بالای ۲۰ سال	۵۰۴	۳۸۴	۲۵۲
جمع	۲,۳۸۰	۲,۳۵۸	۲,۳۶۵

مقایسه ای عملکرد سالهای ۱۳۹۳-۱۳۹۸ اداره آموزش



اهم اقدامات انجام شده و پروژه های در دست اجرا در حوزه منابع انسانی و آموزش

- ۱- کسب رتبه برتر بین شرکت های بنیادی در برنامه ریزی استراتژیک منابع انسانی در بنیاد مستضعفان.
- ۲- اخذ مجوز بازنگری طرح طبقه بندی مشاغل (تدوین شناسنامه مشاغل، تدوین کارراهه شغلی و طراحی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان، تدوین نظام ارزشیابی مشاغل)، بر اساس مدل هی گروپ (Hay Group) و عقد قرارداد مشاوره در این زمینه.
- ۳- تشکیل اتاق فکر کارگروه جوانان مستعد و استفاده از نظرات خبرگان در حوزه های فرایندی منابع انسانی.
- ۴- برگزاری آزمون های روانشناختی شغلی، روانشناختی بالینی بر اساس مدل هی گروپ و مینه سوتا و تشکیل پرونده روانشناختی کارکنان و ارایه نتایج وضعیت شاخص های رضایت شغلی و تعهد سازمانی به تفکیک مناطق به BSC شعب و هدفگذاری سالیانه و ارائه روند ۳ ساله به کمیته EFQM.
- ۵- اجرای طرح مهان بعد از برگزاری آزمون روانشناختی شغلی و روانشناختی بالینی (طرح مهان مخفف کلمات "مشاوره، هدایت، آموزش و نظارت در حوزه روانشناسی").
- ۶- تعبیه و پیاده سازی پرونده سلامت کارکنان در پورتال: بر اساس این پروژه وضعیت سلامت کارکنان پایش و بانک اطلاعاتی جامع در این زمینه.
- ۷- در راستای بررسی وضعیت روان شناختی کارکنان در هنگام ارتقاء از مشاور روانشناس در کمیته های انتصابات و استخدام استفاده می گردد.

- ۸- تدوین شایستگی های محوری و تغییر فرم های ارزیابی عملکرد.
- ۹- در راستای طرح مشکلات و دغدغه های همکاران در بخش های رفاهی آموزشی و معیشتی، طرح صدای همکار با دعوت از کارکنان شعب و ستاد انجام شد.
- ۱۰- تغییر ساختار مدیریت سرمایه های انسانی و تغییر نام دواير منابع انسانی و توسعه شرح وظایف این مدیریت و گردش شغلی کارکنان.
- ۱۱- تکمیل بانک جامع اطلاعاتی کارکنان، بر اساس مپ منابع انسانی بنیاد مستضعفان.
- ۱۲- عبور از نرخ تسهیم دانش از مرز ۴۰ درصد در سال گذشته و سال جاری.
- ۱۳- هدفگذاری شاخص WLB در سامانه BSC، جهت افزایش فرصت مرخصی به همکاران.
- ۱۴- تدوین دستورالعمل HSE، تدوین دستورالعمل همکاران نمونه و نهایی سازی دستورالعملهای تشویق و استخدام و انتصابات کارکنان بانک.
- ۱۵- برگزاری دوره های HSE و استقبال همکاران از دوره های مذکور.
- ۱۶- برگزاری در مجموع ۱۳۴,۵۷۱ ساعت آموزش جهت همکاران صف و ستاد در دوره های تخصصی و رفتاری (به میزان سرانه ۵۷ نفر ساعت).
- ۱۷- برگزاری بیش از ۱۰ هزار نفر ساعت آموزش در حوزه HSE (بر اساس استاندارد ۴۵۰۰۱ و مدل جونز در حوزه سلامت و مدل کرول)، در حوزه مسئولیت اجتماعی.
- ۱۸- تدوین پروفایل شایستگی مشاغل و شایستگی های شاغل و اخذ تاییدیه ابزارهای کانون ارزیابی در جانشین پروری.
- ۱۹- انتخاب مدل مدیریت دانش بانک براساس الگوی ترکیبی جدید به جای مدل قبلی MAKE و آماده سازی و الزامات اجرای پروژه.
- ۲۰- تشکیل کمیته جبران خدمات.
- ۲۱- تکمیل پروژه سیستم جامع منابع انسانی.
- ۲۲- تدوین پیش نویس دستورالعمل جوانگرایی.

استراتژی‌ها و برنامه‌های عملیاتی مدیریت سرمایه‌های انسانی

لازم به ذکر است در شهریور سال ۱۳۹۶، چشم انداز، استراتژی‌ها و برنامه عملیاتی بر اساس برنامه استراتژیک سالهای (۱۳۹۴ تا ۱۳۹۸)، مورد بازنگری قرار گرفت و برنامه دوم گزارش شناخت و استراتژیک منابع انسانی، به شرح ذیل ابلاغ گردید:

چشم انداز:

سرمایه انسانی گروه بانک سینا در افق چشم انداز کارکنان حرفه‌ای، قابل اعتماد و اخلاق مدار هستند که 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 می‌نماید.

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 فرآیندهای 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.

برنامه‌ها و پروژه‌های در دست اقدام مدیریت سرمایه‌های انسانی در سال ۱۳۹۹

- ۱- بازنگری و تدوین شناسنامه مشاغل، تدوین کارراه شغلی و طراحی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان، تدوین نظام ارزشیابی مشاغل بر اساس مدل هی گروه (Hay Group).
- ۲- اجرای پروژه پیاده سازی مدیریت دانش در بانک سینا.
- ۳- تدوین و نهایی سازی پروفایل شایستگی کارکنان ستادی.
- ۴- تدوین منشور فرهنگ سازمانی بانک سینا.
- ۵- بررسی امکان پذیری پیاده سازی کانون ارزیابی در بانک سینا.
- ۶- اجرای طرح روانشناختی و آموزشی مهان(مشاوره، هدایت، آموزش و نظارت).
- ۷- تدوین نیازسنجی آموزشی بانک سینا، بر اساس مدل دیکوم.
- ۸- بازمهندسی فرایندهای رفاهی، بر اساس رویکرد HSE.
- ۹- طراحی و پیاده سازی برنامه جانشین پروری در بانک سینا
- ۱۰- نظرسنجی و نگرش سنجی از کلیه کارکنان(به صورت منظم و سالیانه).

وضعیت شعب بانک

کل شعب و بجه های بانک سینا در پایان سال مالی ۱۳۹۸، به ترتیب تعداد ۲۵۷ شعبه و تعداد ۲۹ بجه در سطح تهران و سایر شهرستانها، می باشد.

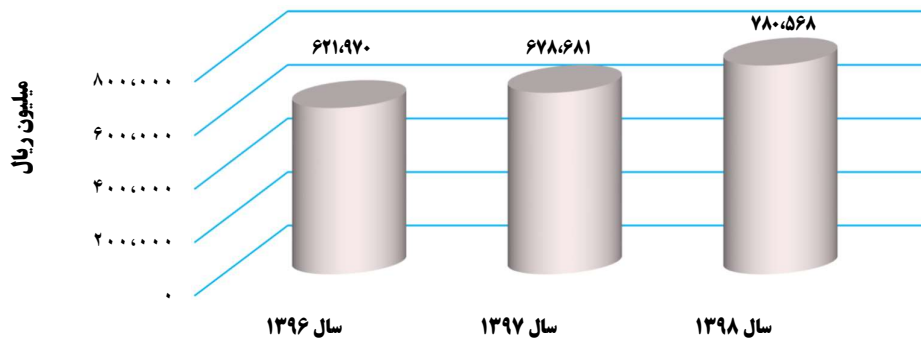
وضعیت توزیع و پراکندگی شعب

عنوان	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
شعب استان تهران	۶۲	۶۲	۶۲
شعب سایر استان ها (و مناطق آزاد)	۱۹۵	۱۹۵	۱۹۵
جمع شعب در پایان سال	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۷

وضعیت سرانه مانده سپرده ها و مانده تسهیلات، به ازاء هر شعبه

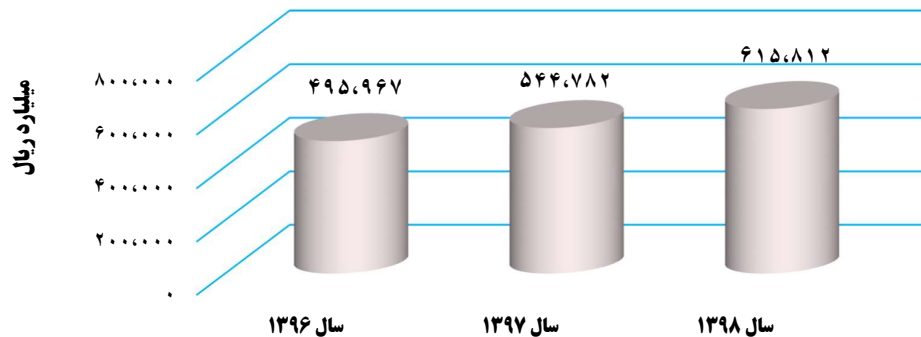
بانک سینا در سال مالی مورد گزارش، با تداوم بهینه سازی و جابجایی برخی از شعب، نسبت به جذب سپرده های (ریالی و ارزی) اقدام نموده، بطوریکه سرانه مانده سپرده های هر شعبه در بانک (بر اساس ارقام متوسط سالانه)، از ۶۷۹ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۷۸۱ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۸، افزایش یافته و از رشدی معادل ۱۵ درصد برخوردار گردیده است.

رشد سرانه متوسط مانده سپرده ها به ازاء هر شعبه



همچنین سرانه خالص مانده تسهیلات اعطایی هر شعبه در بانک (بر اساس ارقام متوسط سالانه)، از مبلغ ۵۴۵ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۶۱۶ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، افزایش یافته و از رشدی معادل ۱۳ درصد برخوردار گردیده است.

رشد سرانه خالص مانده تسهیلات اعطایی به ازاء هر شعبه



شاخص های عملکردی بانکداری الکترونیک

گسترش بانکداری الکترونیک و ارائه خدمات نوین، همواره یکی از استراتژیهای اصلی در برنامه های توسعه ای بانک سینا بوده است که در این خصوص اقدامات قابل توجهی صورت پذیرفته که از آن جمله می توان به رشد مستمر کلیه شاخصهای این حوزه، اشاره نمود.

با سرمایه گذاری در بخش IT و آماده سازی بسترهای مناسب و تدوین سیاست های راهبردی در زمینه تسهیل خدمات بانکی، اقدامات مناسبی در زمینه فرهنگ استفاده از بانکداری الکترونیک برداشته شده است. کیفیت مطلوب سرویسهای ارائه شده (از جمله: عرضه سرویس بانکی و پرداخت از درگاههای مختلف نظیر: خودپرداز، اینترنت بانک، موبایل بانک، همراه بانک ... به مشتریان)، همزمان با رشد و توسعه سبد خدمات الکترونیکی بانک، از ویژگیهای خدمات بانک سینا بوده است.

بانک سینا، شعب خود را مجهز به سیستم متمرکز بانکی نموده و بطور پیوسته نرم افزارهای مورد استفاده را به منظور بهبود عملکرد سامانه های ارائه خدمات بانکی و پاسخگویی به نیاز مشتریان، ارتقا می دهد و امکانات مختلف و متنوعی در بانکداری الکترونیک جهت بهره برداری مشتریان محترم فراهم گردیده، که این امر نیز منجر به رشد حجم خدمات بانکداری الکترونیکی شده است:

عنوان	واحد سنجش	عملکرد سال ۱۳۹۸	عملکرد سال ۱۳۹۷	عملکرد سال ۱۳۹۶
انواع پایانه های الکترونیکی	ATM (شعبه ای و سالی)	دستگاه	۸۰۰	۷۸۸
	Pin Pad	دستگاه	۲۹۱	۲۸۳
	Pos فروشگاهی	دستگاه	۵۲,۷۲۰	۴۵,۲۱۲
تعداد و ترکیب کارت های بانکی	کارت نقدی	کارت	۱,۵۷۲,۰۴۵	۱,۵۵۳,۱۳۹
	کارت هدیه و خرید	کارت	۳,۳۸۱,۷۸۴	۳,۰۹۴,۱۲۵
تعداد استفاده کنندگان از خدمات نوین بانکی	اینترنت بانک	نفر	۵۹۰,۶۱۷	۵۰۹,۸۳۹
	موبایل بانک	نفر	۴۲۱,۴۳۲	۲۸۱,۹۳۸
	کارپوشه	نفر	۴,۱۶۱	۳,۱۷۱

خدمات بانکداری الکترونیک و اهم اقدامات انجام شده طی سال ۱۳۹۸

توسعه خدمات بانکداری الکترونیک در بانک سینا که از اواخر سال ۱۳۸۴ آغاز شده، طی سال های گذشته و با برنامه ریزی و پیگیری هر چه بیشتر همراه گردیده و تاکنون نتایج ذیل حاصل شده است:

- نصب ۳ نگارش از سامانه فرآینک مشتمل بر نگارش های (نگارش ۱,۱۰,۱۸۵)، (نگارش ۱,۶,۲۶۰)، (نگارش ۱,۶,۲۱۹)
- اعمال بخشنامه جدید بانک مرکزی ج.ا.ا، در خصوص اصلاح قانون چک در حوزه برگشت و رفع سوء اثر چک برگشتی (در زیرسیستم های "چک/دستورپرداخت" و "چکاوک")
- ایجاد قابلیت ابطال برگ سپرده بلندمدت صادر شده و جلوگیری از صدور مجدد برگ سپرده بلندمدت، در صورت عدم ابطال برگ قبلی.
- اعمال تغییرات مرتبط با ضوابط مبارزه با پولشویی در فرم های تعریف و اصلاح مشتریان ایرانی و خارجی.
- عملیات پایان سال (برگزاری جلسات هماهنگی پایان سال / اعتبارسنجی حسابها و پارامتر های پایه ای سیستم / رفع مغایرتهای سرفصلی و حساب / بستن حسابهای سامانه متمرکز بانکی / بستن حسابهای وام پرسنلی) / صدور اسناد کارمزد حسابهای راکد.
- ارسال آفلاین اطلاعات سپرده ها به سامانه سیاح بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ایجاد امکان محدودیت صدور اسناد بر روی سرفصل های حسابداری و اعمال سقف مجاز سند بر روی آن و ایجاد قابلیت تأیید سند بر روی حسابهای خاص.
- پیاده سازی نهاب آنلاین.
- پیاده سازی سمات.

۱۰. پیاده سازی واریز مستقیم آریا - پایا.
۱۱. پیاده سازی پایا اتوماتیک(صادره).
۱۲. توسعه محصولات سیستم جامع بانکداری بین الملل FBTI (سمتاک، اعتبار اسنادی مدت دار صادره).
۱۳. حذف کاغذ ژورنال از روی خودپردازهای بانک.
۱۴. راه اندازی سامانه ارسال پیامک رمز دوم یکبار مصرف به تلفن همراه مشتریان بانک(هریم).
۱۵. راه اندازی سامانه کارمزد پایانه های فروشگاهی.
۱۶. راه اندازی سامانه محاسبه صورتحساب پایانه های فروشگاهی.
۱۷. ارائه کارت اعتباری بانوان - طرح یاس.
۱۸. راه اندازی سامانه مانیتورینگ وب سرویس های بانک(وب سرویس وصول آئی همراه اول).
۱۹. راه اندازی دشارژ کارت های خاص و صدور کارت های گروهی.
۲۰. راه اندازی حسابداری شخصی در موبایل بانک(با امکان مشاهده تراکنش ها به صورت نموداری و دسته بندی دریافت و پرداخت ها).
۲۱. راه اندازی سبزپرداز(سامانه استعلام و پرداخت قبوض بدون شناسه قبض و پرداخت) در موبایل بانک.
۲۲. راه اندازی سرویس انتقال وجه کارت به کارت از مبدا کارت سایر بانک ها در موبایل بانک.
۲۳. راه اندازی سرویس خواندن قبوض پیامکی و نمایش آن در صفحه پرداخت قبض در نسخه اندروید موبایل بانک.
۲۴. ارائه نرم افزار ارس برای ارائه سرویس رمز دوم پویا به مشتریان.
۲۵. اتصال به سامانه هریم جهت ارسال رمز دوم پویا به صورت پیامکی به دارندگان کارت های بانک سینا.
۲۶. راه اندازی سرویس های ثبت نام و فراموشی رمز غیر حضوری در اینترنت بانک.

طرح های توسعه در حال انجام و در دست اقدام برای سال ۱۳۹۹

۱. پیاده سازی سیاح در سامانه متمرکز بانکی جهت ارسال و دریافت اطلاعات به صورت آنلاین.
۲. پیاده سازی دریافت آئی کد رهگیری چکهای برگشتی از بانک مرکزی.
۳. پیاده سازی مازول احراز هویت با اثر انگشت.
۴. پیاده سازی تسهیلات یارانه دار مطابق با نیازمندی های حوزه کسب و کار.
۵. یکپارچه سازی سامانه های احراز هویت و تعریف مشتری در سامانه متمرکز بانکی.
۶. پیاده سازی حواله ارزی غیربانکی از محل صادرات در FBTI
۷. پیاده سازی حواله خدمت در FBTI .
۸. تست و پیاده سازی برات در FBTI.
۹. پیاده سازی سامانه سیما در فرانگین.
۱۰. پیاده سازی وب سرویس سامانه مدیریت وجوه نقد(سینپ) در فرانگین.
۱۱. راه اندازی سامانه برداشت مستقیم.
۱۲. راه اندازی سامانه جدید ارمغان و سپنتا بر روی تمام خودپردازهای بانک.
۱۳. راه اندازی سامانه مکانیزه نمودن تسهیم کارمزد های دریافتی بانک.
۱۴. راه اندازی سرویس بیمان(سرویس برداشت خودکار از سپرده).
۱۵. راه اندازی سرویس پرداخت اقساط تسهیلات با استفاده از کارتهای شتابی.
۱۶. راه اندازی قابلیت ارسال پیام کوتاه به مشتریان با استفاده از نام تجاری(Mask).

اهم اقدامات انجام شده، در زمینه اجرای ضوابط و دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۹۸

۱. تدوین بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط به حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
۲. آموزش به پرسنل شعب و ستاد (در راستای پیاده‌سازی اهداف تعیین شده در سند راهبردی آموزش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک)؛
۳. کنترل و پایش روزانه اطلاعات و حساب اشخاص مظنون به پولشویی و تأمین مالی تروریسم، به منظور ارائه گزارش‌های لازم به مرکز اطلاعات مالی و مبارزه با پولشویی (FIU)؛
۴. استاندارد سازی پاسخ پرسشنامه‌های مربوط به روابط کارگزاری (AML Questionnaire)؛
۵. پاسخگویی به پرسشنامه‌های (AML Questionnaire) بانک‌های کارگزار خارجی مطابق با استانداردهای جدید گروه ولفسبرگ (به منظور کسب اطمینان معقول از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری)؛
۶. پالایش اطلاعات مشتریان به منظور پیاده‌سازی سامانه نه‌باب در بانک؛
۷. پیاده‌سازی فاز اول پروژه شناسایی کامل مشتریان (EDD)؛
۸. بازرسی از برخی شعب بانک در مناطق پرخطر از منظر پولشویی، مناطق آزاد و مرزی (به منظور ارزیابی عملکرد کارکنان، در زمینه رعایت مقررات ضد پولشویی و تأمین مالی تروریسم)؛
۹. ارائه گزارشات معاملات نقدی بالاتر از سقف مقرر (CTR) به مراجع نظارتی؛
۱۰. تجزیه و تحلیل تراکنش‌های مشکوک جمع‌آوری شده از سامانه AML یا ارائه شده توسط شعب و جمع‌بندی و ارسال گزارشات STR برای مراجع نظارتی؛
۱۱. پاسخگویی به مکاتبات و استعلامات سیستمی ارسالی از سوی مراجع نظارتی برون سازمانی (در زمینه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم)؛
۱۲. تهیه گزارشات و اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی ج.ا.و. فی.و (FIU)؛
۱۳. پالایش اطلاعات مشتریان خارجی در راستای اخذ شناسه شهاب برای این دسته از مشتریان.
۱۴. پیگیری و رفع ایرادات یازده گانه اعلامی FIU در صورتحساب‌های سامانه AML بابت بازسازی زنجیره تراکنش‌ها

رئوس برنامه‌ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۸ در حوزه مبارزه با پولشویی

- ۱- پیاده‌سازی ضوابط مندرج در آیین‌نامه اجرایی جدید قانون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم؛
- ۲- پیاده‌سازی فاز دوم قاعده پنجم از مجموعه قواعد ضد پولشویی (تعیین سطح فعالیت مشتریان) در سامانه AML، مطابق با زمان‌بندی اعلامی از سوی مراجع نظارتی، به منظور استخراج، آنالیز و ارسال گزارش تراکنش‌های مشکوک به پولشویی (STR)؛
- ۳- برگزاری کارگاه آموزشی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای کارکنان شعب؛
- ۴- برگزاری همایش مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم ویژه مدیران بانک؛
- ۵- بازرسی دوره‌ای و موردی از شعب (به ویژه شعب واقع در مناطق مرزی، آزاد تجاری و مناطق پرخطر از منظر پولشویی)؛

توانمندیهای حوزه بین الملل

۱. انجام امور مربوط به واردات کالا از طریق اعتبارات/ پروات اسنادی و حواله از محل ثبت سفارش کالا و حواله های غیر بازرگانی.
۲. دریافت حواله های ارزی و واریز وجوه آنها به حساب های ارزی مشتریان.
۳. خرید و فروش ارزهای حاصل از صادرات سرمایه گذاری خارجی.
۴. انجام تبدیلات ارزی.
۵. صدور انواع ضمانت نامه های ارزی (وفق مقررات ارزی و دستورالعمل ها و تدوین فرآیند).
۶. حضور مستمر در بازار بین بانکی ارز

اهم فعالیت ها و عملکرد حوزه امور بین الملل (با گرایش و سمت دهی عایدات بانک از درآمدهای مشاع به درآمدهای غیر مشاع ارزی) در سال ۱۳۹۸

۱. تجهیز و راه اندازی ۲ واحد ارزی جدید (چهار راه دانش ارومیه و صادقیه تهران).
۲. افزایش حجم تعدادی و مقداری در مجموع حواله های ارزی بانکی و غیر بانکی، ضمانت نامه های ارزی.
۳. افزایش محصولات و توسعه سامانه جامع ارزی FBTI در سطح واحدهای ارزی.
۴. برگزاری دوره های آموزشی در سطوح مختلف.
۵. راه اندازی سامانه سپام ۲.
۶. خرید و فروش ارز در بازار بین بانکی به نیابت از سایر بانکها.
۷. فعالیت در بازار نیما و خرید ارز صادر کنندگان.
۸. عضویت در بازار متشکل ارزی.
۹. تعامل با صرافی سینا.
۱۰. گسترش روابط کارگزاری و انعقاد تفاهمنامه با بانکهای داخلی و خارجی، جهت کارسازی حواله و گشایش اعتبار.

گزارش فعالیت ارزی بانک سپه - طی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ و مقایسه با دوره مشابه سال قبل

عنوان		نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۸				۱۳۹۷/۱۲/۲۸				درصد رشد نسبت به دوره	
			تعداد	مبلغ - به ارز	نرخ ارز	تعداد	مبلغ - به ارز	نرخ ارز	مقداری	تعدادی		
فروش اعتبارات اسنادی و پروات وصولی	اعتبار اسنادی	یورو	۰	۰	۴۶,۳۲۵	۵۶	۶۸۰,۹۶۷,۴۰	۴۷,۶۵۸	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	اعتبار اسنادی	روپیه هند	۳	۱,۲۰۴,۲۳۰,۰۰۰	۵۶۸	۸۶	۳۴۱,۷۷۱,۳۷۹,۱۳	۶۱۵	۲۵۳٪	-۹۷٪		
	اعتبار اسنادی	یوان چین	۵	۹,۷۱۷,۱۲۰	۵,۹۹۲	۱۴۷	۲۶۹,۶۷۵,۱۸۴,۲۳	۶,۲۵۵	-۹۶٪	-۹۷٪		
	اعتبار اسنادی	وون کره	۰	۰	۳۴	۱۸	۳,۵۳۸,۷۱۱,۶۱۷	۳۷,۱۶	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	اعتبار اسنادی	روبل روسیه	۰	۰	۵۵۹	۲	۱۰,۹۶۴,۷۶۴۲	۶۵۳	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
معادل دلاری فروش اعتبارات اسنادی و پروات وصولی			۸	۱۷,۶۷۲,۰۸۶	۴۲,۰۰۰	۳۰۹	۵۷,۷۲۹,۲۲۲	۴۲,۰۰۰	-۶۹٪	-۹۷٪		
فروش حواله های ارزی از محل کالاهای وارداتی (ثبت سفارش)	حواله وارداتی	یورو	۴۳	۲,۹۰۸,۲۷۷,۳۱	۴۶,۳۲۵	۴۶۲	۶۴,۷۶۴,۷۳۲	۴۷,۶۵۸	-۹۶٪	-۹۱٪		
	حواله وارداتی	روپیه هند	۴۰	۵۶۸,۵۴۹,۹۵	۵۶۸	۱۰۴	۶۴۵,۴۹۲,۱۳۳	۶۱۵	-۱۲٪	-۶۲٪		
	حواله وارداتی	یوان چین	۲۱۶	۲۷۶,۱۳۴,۴۵۱	۵,۹۹۲	۳۹۹	۳۸۴,۱۵۳,۸۳۵	۶,۲۵۵	-۲۸٪	-۴۶٪		
	حواله وارداتی	وون کره	۰	۰	۳۴	۳۶	۶,۱۶۳,۸۹۰,۶۷۸	۳۷,۱۶	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	حواله وارداتی	لیر ترکیه	۰	۰	۶۵۵۸	۵	۴,۵۶۱,۶۷۳	۷,۷۹۴	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	حواله وارداتی	روبل روسیه	۳	۵۶۹,۰۷۸,۶۰۱	۵۵۹	۲۲	۷۳۷,۷۰۷,۰۵۳	۶۵۳	-۲۳٪	-۸۶٪		
	حواله وارداتی	درهم	۵	۱۷,۳۹۵,۴۱۶	۱۱,۴۳۷	۱۷	۸,۵۳۲,۸۶۷,۸۳	۱۱,۴۳۷	۱۰۴٪	-۷۱٪		
معادل دلاری حواله های وارداتی			۳۰۷	۶۲,۵۸۰,۰۸۴	۴۲,۰۰۰	۱,۰۴۵	۱۶۰,۲۴۵,۴۷۲	۴۲,۰۰۰,۰۰	-۶۱٪	-۷۱٪		
معادل دلاری فروش حواله ها و اعتبارات اسنادی ارزی			۳۱۵	۸۰,۲۵۲,۱۷۰	۴۲,۰۰۰	۱۳۵۴	۲۱۷,۹۷۴,۶۹۴	۴۲,۰۰۰,۰۰	-۶۳٪	-۷۷٪		
گشایش اعتبارات اسنادی و پروات وصولی	اعتبار اسنادی	یورو	۰	۰	۴۶,۳۲۵	۱۴	۳,۴۰۴,۸۳۵,۰۰	۴۷,۶۵۸	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	اعتبار اسنادی	روپیه هند	۳	۱,۲۰۴,۲۳۰,۰۰۰	۵۶۸	۳۳	۳۱۶,۵۳۱,۴۲۷	۶۱۵	۲۸۰٪	-۹۱٪		
	اعتبار اسنادی	یوان چین	۰	۰	۵,۹۹۲	۵۵	۱۷۶,۶۳۰,۷۹۵	۶,۲۵۵	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	اعتبار اسنادی	وون کره	۰	۰	۳۴	۶	۲,۳۶۵,۹۱۷,۹۴۰	۳۷,۱۶	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	اعتبار اسنادی	روبل روسیه	۰	۰	۵۵۹	۱	۸۲۶,۳۵۰,۰۰۰	۶۵۳	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
معادل دلاری گشایش اعتبارات اسنادی و پروات وصولی			۳	۱۶,۲۸۵,۷۷۷	۴۲,۰۰۰	۱۰۹	۴۹,۷۴۴,۶۳۵	۴۲,۰۰۰,۰۰	-۶۷٪	-۹۷٪		
حواله های صادره غیر بازرگانی	صادر	یورو	۲۷	۶۵۰,۷۵۲۳,۰۰	۴۶,۳۲۵	۹۰	۴۱,۷۴۷,۰۳۰,۱۵	۴۷,۶۵۸	-۸۴٪	-۷۰٪		
	صادر	درهم	۲	۹۱۶,۵۷۷	۱۱,۴۳۷	۸	۳,۹۹۸,۱۰۶	۱۱,۴۳۷	-۷۷٪	-۷۵٪		
	صادر	یوان چین	۴۹	۲۸۹,۵۱۹,۱۶۱	۵,۹۹۲	۲۵	۷۶۵۰,۵۸۸۲,۹۲	۶,۲۵۵	۲۷۸٪	۹۶٪		
	صادر	روبل روسیه	۱۲	۱۵۶,۲۸۴,۵۴۰	۵۵۹	۱	۲۴,۶۴۴,۰۵۶,۰۰	۶۵۳	۵۳۴٪	۱۱۰۰٪		
	صادر	روپیه هند	۱	۷۱۸,۶۵۳	۵۶۸	۰	۰	-	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
	صادر	لیر ترکیه	۱	۶۰۴,۲۳۰	۶۵۵۸	۰	۰	-	-۱۰۰٪	-۱۰۰٪		
معادل دلاری حواله های غیر بازرگانی			۹۲	۵۰,۹۱۶,۱۰۷	۴۲,۰۰۰	۱۲۴	۶۰,۲۳۶,۷۷۳	۴۲,۰۰۰,۰۰	-۱۵٪	-۲۶٪		

رئوس برنامه ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۹ در حوزه بین الملل

توسعه سیستم (بانکداری متمرکز ارزی) FBTI در مدیریت امور بین الملل و واحد های ارزی، شامل:

۱. صدور دستور العمل ها و بخشنامه های ارزی.
۲. تقویت روابط کارگزاری جهت دریافت وجوه حاصل از صادرات و کارسازی حواله های ارزی.
۳. جذب مشتریان جدید حقیقی و حقوقی.
۴. افزایش محصولات ارزی در جهت حفظ مشتریان.
۵. راه اندازی سامانه اعلام اشخاص و کالاهای تحریمی.
۶. مذاکره با شرکتهای صادرکننده جهت خرید ارز.
۷. حضور فعال در بازار متشکل معاملات ارزی.

اهم برنامه ها، اقدامات و طرح های بانک در سال ۱۳۹۸ (در یک نگاه)

۱. گشایش انواع حساب های سپرده دیداری و مدت دار (ریالی و ارزی)، مطابق ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.
۲. اعطای انواع تسهیلات ریالی و ارزی، در قالب عقود اسلامی (مبادله ای و مشارکتی).
۳. گشایش اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار داخلی (ریالی).
۴. صدور انواع ضمانتنامه های ریالی و ارزی.
۵. ارائه طرح های اعتباری مانند طرح های همیار، همراه، همگام، حکیمانه، یاس، آذین و خوشه.
۶. ارائه طرح های سپرده گذاری مانند طرح های پرواز، برسام، اوج، شایان، فراز، راسخ.
۷. تمرکز بر بازاریابی مشتریان حقوقی و طبقه بندی مشتریان (طرح ۱۱۰).
۸. اجرای پروژه بانکداری شرکتی.
۹. برنامه ریزی و اقدامات لازم در جهت کاهش قیمت تمام شده ارائه خدمات (با تأکید بر جذب منابع ارزان قیمت).
۱۰. رعایت هر چه بیشتر ضوابط اعتبارسنجی و بهداشت اعتباری (در بررسی پرونده های تسهیلاتی و تعهدات مورد درخواست متقاضیان)، به منظور کنترل مخاطرات و کاهش ریسک اعتباری.
۱۱. سهولت در گردش کار فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، از طریق ایجاد خطوط اعتباری (حد سالیانه).
۱۲. اقدامات در زمینه مذاکره و مشاوره (و بعضاً اقدامات حقوقی)، بمنظور جلوگیری از افزایش مطالبات غیرجاری.
۱۳. تداوم روند پرداخت تسهیلات طرح های اشتغالزایی در مناطق کمتر توسعه یافته کشور، در اجرای تفاهم نامه های صادره فی ما بین با مؤسسه بنیاد علوی، معاونت توسعه روستائی و استانداریها.
۱۴. توسعه و ارائه نسخ جدید موبایل بانک با امکانات جدید و سطح امنیت بالا.
۱۵. راه اندازی رمز پویا (رمز یکبار مصرف) - اینترنت بانک.
۱۶. برگزاری آزمون های روانشناختی شغلی، روانشناختی بالینی بر اساس مدل هی گروپ و مینه سوتا و تشکیل پرونده روانشناختی کارکنان.
۱۷. تدوین شایستگی های محوری و تغییر فرم های ارزیابی عملکرد.
۱۸. تکمیل بانک جامع اطلاعاتی کارکنان.
۱۹. افزایش فرصت مرخصی به همکاران (تعریف شاخص WLB در سامانه ارزیابی عملکرد مناطق).
۲۰. تدوین دستورالعمل HSE و برگزاری دوره های آموزشی.
۲۱. اجرای حسابرسی داخلی واحدهای ستادی.
۲۲. رسیدگی به شکایات دریافتی از مشتریان (واصله : از بانک مرکزی ج.ا.ا. از سامانه شکایات، تلفنی، روابط عمومی).
۲۳. کنترل مکانیزه (غیرحضوری).
۲۴. پیاده سازی و اجرای سامانه کشف تقلب.
۲۵. بازرسی و نظارت ادواری و موردی بخشهای مختلف صف و ستاد.
۲۶. تطبیق بخشنامه ها، دستورالعمل های ابلاغی بانک با قوانین و مقررات، از جمله : بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا. و مصوبات بانک.
۲۷. آموزش تطبیق و تهیه مستندات مربوط، در راستای ارتقای دانش همکاران و گسترش فرهنگ تطبیق.
۲۸. شناسایی ریسک های مرتبط با بانک و تهیه گزارشات دوره ای و موردی مربوط.
۲۹. تشکیل جلسات کمیته های عالی و تخصصی ریسک.
۳۰. استاندارد سازی و پاسخ به پرسشنامه های مربوط به روابط کارگزاری (AML Questionnaire).
۳۱. پالایش اطلاعات مشتریان، بمنظور پیاده سازی سامانه نهاب در بانک.

۳۲. انجام امور مربوط به واردات کالا از طریق اعتبارات/ بروات اسنادی و حواله از محل ثبت سفارش کالا و حواله های غیر بازرگانی.
۳۳. عضویت در بازار متشکل ارزی و راه اندازی سامانه سپام ۲.
۳۴. انجام اقدامات جهت پروژه پیاده سازی حاکمیت شرکتی و سیاست تطبیق بانک.

برنامه بانک برای سال مالی آتی (در یک نگاه)

۱. اجرای برنامه میان مدت ۵ ساله بانک (۱۳۹۹-۱۴۰۳)، از جمله برنامه و بودجه مصوب سال ۱۳۹۹.
۲. راه اندازی سامانه استعلام اشخاص و کالاهای تحریمی.
۳. حضور فعال در بازار متشکل معاملات ارزی.
۴. پیاده سازی فاز دوم قاعده پنجم از مجموعه قواعد ضد پولشویی (تعیین سطح فعالیت مشتریان) در سامانه AML، مطابق با زمان بندی اعلامی از سوی مراجع نظارتی، به منظور استخراج، آنالیز و ارسال گزارش تراکنش های مشکوک به پولشویی (STR).
۵. بازنگری و تدوین شناسنامه مشاغل، تدوین کارراهه شغلی و طراحی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان و تدوین نظام ارزشیابی مشاغل بر اساس مدل هی گروپ (Hey Group).
۶. اجرای پروژه پیاده سازی مدیریت دانش در بانک سینا.
۷. اجرای طرح روانشناختی و آموزشی مهان (مشاوره، هدایت، آموزش و نظارت).
۸. تدوین نیازسنجی آموزشی بانک سینا بر اساس مدل دیکوم.
۹. بازمهندسی فرایندهای رفاهی بر اساس رویکرد HSE.
۱۰. رصد اهم قوانین و مقررات و تطبیق آن با وضعیت بانک (از جمله: قانون بودجه، قانون مالیاتهای مستقیم و ...).
۱۱. حسابرسی تطبیق در خصوص اقدامات، عملکرد و گزارشات مهم بانک در حوزه های مختلف.
۱۲. انجام پروژه پیاده سازی سیستمی مدیریت جامع ریسک.
۱۳. راه اندازی سامانه ای انعکاس ریسک عملیاتی در شعب.
۱۴. انجام پروژه مدیریت تداوم فعالیت در حوزه های غیر فناوری اطلاعات.
۱۵. حرکت به سمت بازرسی نوین و پیاده سازی بازنگری کنترل های داخلی به صورت مستمر.
۱۶. تحویل نهایی نرم افزار کشف تقلب و سامانه کارتابل بازرسی.
۱۷. پیگیری یافته ها و پیشنهادات حاصل از گزارش حسابرسی داخلی حوزه IT.
۱۸. حسابرسی داخلی واحدهای داخلی و شرکت های تابعه بانک.
۱۹. طراحی و توسعه سیستم مدیریت خدمات فاوا (ITIL).
۲۰. توسعه سیستم جامع هوش تجاری (BI).
۲۱. توسعه سیستم مدیریت اسناد (DMS).
۲۲. پروژه بروزرسانی ICTMP با رویکرد تحول دیجیتال.
۲۳. توسعه انبار داده سیستم متمرکز بانکی (DWH).
۲۴. پروژه نصب و راه اندازی تجهیزات ذخیره سازی Unity.
۲۵. طراحی و مشاوره بهبود معماری شبکه گسترده.
۲۶. راه اندازی Domain شعب.
۲۷. طراحی و توسعه سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS).
۲۸. طراحی مرکز عملیات امنیت (SOC).

۲۹. تدوین سناریوهای آینده بانک سینا.

۳۰. ارتقای جایگاه بانک سینا، بر اساس معیاری جهانشمول بانکداری اسلامی.

توسعه سطح همکاری با نهادها، دستگاه ها و بانک های دیگر

استفاده از ظرفیت های بودجه کل کشور و اخذ عاملیت ارائه خدمات و تسهیلات از سوی نهادهای دولتی، در دستور کار قرار گرفته که از آن جمله می توان؛ به تمدید و انعقاد تفاهم نامه با صندوق توسعه ملی و استفاده از منابع آن در جهت اعطای تسهیلات به متقاضیان، تمدید و انعقاد تفاهم نامه با صندوق ضمانت صادرات و برخی دیگر از صندوق های ضمانت و پذیرش ضمانت نامه ها و بیمه نامه های آنها به عنوان وثیقه تسهیلات و تعهدات، در جهت جلب رضایت هر چه بیشتر مشتریان، اشاره نمود.

توسعه دامنه مسؤلیت های اجتماعی بانک (با استفاده از امکانات و ظرفیت های بالفعل و بالقوه)

بانک سینا در راستای برنامه های سال های قبل، طرح هایی جهت ایفای تعهدات و مسؤلیت های اجتماعی خود تدارک دیده که از جمله : می توان به ترویج و گسترش سنت مبارک قرض الحسنه، احداث مدرسه در این مناطق کمتر برخوردار و اهدای آمبولانس به مراکز درمان گستر، اشاره نمود.

معرفی محصولات جدید

بانک سینا، در راستای کسب رضایت هر چه بیشتر مشتریان، با شناسایی مشتریان گروه های هدف، از جمله : فعالان اقتصادی در بخش های مختلف و نیز واحدهای اقتصادی کوچک و متوسط، علاوه بر ارائه خدمات ویژه و مشاوره ای به آنها، نسبت به اعطای تسهیلات (بر اساس سهمیه های مختلف بخش های کشاورزی، صنعت و معدن، ساختمان و مسکن، بازرگانی، خدمات و ...) و در چارچوب قوانین و مقررات نظام بانکی کشور، اقدام می نماید.

افتخارات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۸

- ۱- اهدا تقدیرنامه و تندیس چهارمین دوره جایزه ملی تعالی و پیشرفت، به بانک سینا.
- ۲- حمایت از طرح های اشتغالزایی روستایی و انعقاد قریب به ۵ هزار قرارداد، در قالب طرح های تسهیلات مناطق روستایی.
- ۳- تقدیر از اقدام دلسوزانه مشتری در صیانت از حریم بانک سینا.
- ۴- کاهش قیمت تمام شده پول در بانک، از طریق اتخاذ سیاست های راهبردی.
- ۵- اقدامات خیرخواهانه کارکنان بانک سینا و شرکتهای زیرمجموعه، از جمله:
 - کمک به مناطق سیل زده کشور.
 - اهدای آمبولانس به مناطق کمتر برخوردار.
 - مشارکت در ساخت سومین مدرسه در رمشک.
 - اهدای هزینه چاپ سررسید و تقویم سال ۹۹ صرافی سینا به موسسات خیریه.
 - اختصاص بخشی از هزینه هدایای نوروزی ۹۹ شرکت تفاس به بیماران پروانه ای.
 - کمک مالی بانک سینا به ۷ استان درگیر کرونا.

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

۱. سود پیشنهادی هیأت مدیره (که در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۲۰ به مبلغ ۱۱ ریال برای هر سهم به تصویب رسید)، در سال مالی ۱۳۹۸ ظرف مهلت قانونی، به صورت نقدی به سهامداران حقیقی و حقوقی، پرداخت شده است.
۲. هیأت مدیره، نسبت به انعقاد قرارداد و تعیین حق الزحمه بازرس قانونی و حسابرس مستقل (سازمان حسابرسی)، برای مدت یکسال، اقدام نموده است.
۳. هیأت مدیره، از روزنامه‌های اطلاعات و دنیای اقتصاد، به عنوان روزنامه‌های کثیرالانتشار، جهت درج آگهی‌های بانک، استفاده می‌نماید.
۴. سایر تکالیف مقرر در مجمع عمومی فوق الذکر، نیز رعایت و اقدام گردیده و یا در دست اقدام و اجرا می‌باشد.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

هیأت مدیره، با عنایت به ضوابط و الزامات قانونی (و در اجرای مفاد ماده ۹۰ قانون تجارت)، مبلغ ۱۷۲،۱۰۰ میلیون ریال (از قرار سود نقدی هر سهم به مبلغ ۱۷ ریال)، از محل سود تخصیص یافته پرداخت سود سهام سال مالی ۱۳۹۸ را، به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام، پیشنهاد می‌نماید.



اطلاعات تماس با بانک

آدرس پستی شرکت: تهران، خیابان استاد مطهری، شماره ۱۸۷، بانک سینا.

کدپستی: ۱۵۸۷۹۹۸۴۱۱

تلفن: ۸۲۶۹

پست الکترونیک: info@sinabank.ir

وب سایت: www.sinabank.ir

آدرس پستی امور سهام بانک: تهران، خیابان مطهری، روبروی خیابان میرعماد، شماره ۲۶۴، ساختمان آموزش بانک سینا، طبقه اول.

تلفن: ۸۷۱۹۳۳۱۹-۲۰

پاسخگو: حمیدرضا اشجعی