



بانک سینا

گزارش شفافیت اطلاعات مالی

دوره مالی منتهی به
۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲

معاونت مالی
اداره حسابداری مدیریت

عطف	۱۵-۳ گزارش شفافیت بانک سینا در مقطع زمانی نه ماهه منتهی به پایان آذر ۱۴۰۲
جدول ۱-۳-۱۵	خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود .
جدول ۲-۳-۱۵	انواع و مانده سپرده ها به تفکیک .
جدول ۳-۳-۱۵	انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی .
جدول ۴-۳-۱۵	خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده .
جدول ۵-۳-۱۵	مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانتنامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهرنویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و

جدول بند ۱۵ - ۳ - ۱ : انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

ردیف	عنوان و نوع تسهیلات و تعهدات پرداخت شده	اطلاعات (۹ ماهه سال ۱۴۰۲ و دو دوره قبل)		
		ارقام به میلیون ریال		
		آذر ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۱
۱	فروش اقساطی	۲۴,۳۰۵,۲۱۹	۳۵,۱۷۷,۱۱۸	۳۶,۳۵۵,۷۷۲
۲	سلف	۱,۲۵۵	۲۳,۵۳۳	۲۴,۰۹۱
۳	قرض الحسنه	۶۳,۴۰۷,۳۵۴	۳۲,۶۲۳,۹۹۰	۳۹,۷۰۴,۳۵۹
۴	مراجعه	۵۳۷,۷۵۰,۱۲۸	۳۵۳,۵۸۱,۶۸۴	۴۲۵,۷۳۱,۸۸۰
۵	مضاربه	۵۶,۳۵۲	۸۰,۹۴۶	۷۸,۲۳۵
۶	خرید دین	۱۱,۷۳۱,۷۳۳	۱۰,۵۹۵,۷۰۶	۱۲,۳۸۳,۵۰۲
۷	مشارکت مدنی	۹,۵۴۴,۸۲۹	۲۸,۱۴۹,۳۹۸	۱۶,۵۸۲,۴۱۱
۸	اجاره به شرط تملیک	۲۷,۷۸۴	۸۲,۵۶۳	۷۶,۳۴۴
۹	جعاله	۱۹,۰۴۰,۵۶۰	۳۱,۱۸۶,۵۴۶	۳۱,۱۶۶,۴۰۴
۱۰	تسهیلات اعطایی به ارز	۷,۲۳۳,۲۳۸	۰	۰
۱۱	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۹۴۲,۱۹۲	۳,۳۱۷,۴۵۰	۹۹۰,۲۰۶
۱۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۱۱۴,۴۲۱	۱,۱۲۴,۹۳۹	۱,۰۳۵,۶۸۰
۱۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۱,۳۶۷,۷۲۵	۱۰,۱۱۴,۴۲۹	۸,۸۸۲,۴۲۲
۱۴	سایر تسهیلات	۰	۰	۰
کسر میشود:				
۱	سود سالهای آتی	(۱۱۱,۱۲۶,۶۶۸)	(۸۰,۱۳۵,۸۷۴)	(۹۶,۷۶۹,۸۲۲)
۲	سود و کارمزد معوق	(۲,۳۹۵,۸۲۵)	(۱,۳۵۲,۸۱۰)	(۱,۴۰۱,۵۱۴)
۳	وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰
۴	حساب مشترک مشارکت مدنی	(۶,۵۹۷)	(۲,۷۶۸,۳۴۴)	(۱,۷۴۵,۰۰۰)
*	جمع کل	۵۸۲,۹۹۳,۷۰۰	۴۲۱,۸۰۱,۲۷۴	۴۷۳,۰۹۴,۹۶۹

جدول بند ۱۵ - ۳ - ۲: انواع و مانده سپرده ها (بدهی به بانکها و سپرده گذاران)

ردیف	عنوان سپرده ها و بدهی به سایر بانکها			اطلاعات (۹ ماهه سال ۱۴۰۲ و دو دوره قبل)		
	نوع سپرده			آذر ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۱
۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری			۱۶,۶۹۳,۳۳۱	۹,۶۸۶,۰۷۹	۵,۴۵۳,۰۲۸
	جمع کل بدهی به بانکها و موسسات اعتباری			۱۶,۶۹۳,۳۳۱	۹,۶۸۶,۰۷۹	۵,۴۵۳,۰۲۸
۲	سپرده های دیداری - ریال			۱۹۹,۷۰۷,۹۳۸	۱۰۸,۰۰۸,۲۲۲	۱۴۵,۳۲۶,۷۳۶
۳	سپرده های دیداری - ارز			۹,۹۷۹,۱۹۲	۳,۰۹۱,۳۲۶	۱,۹۷۳,۰۷۴
	جمع کل سپرده های دیداری			۲۰۹,۶۸۷,۱۳۰	۱۱۱,۰۹۹,۵۴۸	۱۴۷,۲۹۹,۸۱۰
۴	سپرده های قرض الحسنه و پس انداز و مشابه			۳۹,۸۵۸,۲۴۰	۱۷,۷۲۲,۸۵۲	۱۹,۷۷۱,۱۳۶
	جمع کل سپرده های قرض الحسنه			۳۹,۸۵۸,۲۴۰	۱۷,۷۲۲,۸۵۲	۱۹,۷۷۱,۱۳۶
۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - یکساله			۷۴,۲۷۳,۳۴۱	۸۴,۵۵۹,۶۷۳	۱۱۶,۵۸۰,۲۹۶
۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - دو ساله			۸۳,۱۱۰,۳۸۶	۱۵۳,۶۷۱,۳۲۶	۸۰,۹۹۱,۱۰۱
۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - سه ساله			۱۳۰,۵۴۴,۷۴۱	۱۷۲,۲۴۶	۹,۵۲۸,۸۳۳
۸	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - چهارساله			۰	۱۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰
۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - پنج ساله			۰	۱۸۰,۰۰۰	
۱۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - بلند مدت - گواهی سپرده ویژه			۰	۰	۰
	جمع سپرده های بلند مدت - ریالی			۲۸۷,۹۲۸,۴۶۹	۲۳۸,۵۹۳,۲۴۵	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰
۱۱	جمع سپرده های بلند مدت - ارزی			۰	۰	۰
	جمع کل سپرده های بلند مدت (ریالی و ارزی)			۲۸۷,۹۲۸,۴۶۹	۲۳۸,۵۹۳,۲۴۵	۲۰۷,۲۸۰,۲۳۰
	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - کوتاه مدت - روز شمار					
۱۲	جمع سپرده های کوتاه مدت روز شمار - ریالی			۲۰۷,۳۳۹,۱۵۱	۱۴۵,۰۰۰,۹۷۳	۱۹۲,۷۱۴,۷۱۴
۱۳	جمع سپرده های کوتاه مدت روز شمار - ارزی			۰	۰	۰
	جمع کل سپرده های کوتاه مدت روز شمار (ریالی و ارزی)			۲۰۷,۳۳۹,۱۵۱	۱۴۵,۰۰۰,۹۷۳	۱۹۲,۷۱۴,۷۱۴
	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - کوتاه مدت - ویژه					
۱۴	جمع سپرده های کوتاه مدت ویژه - ریالی			۳,۲۸۳,۵۵۰	۴,۹۰۵,۰۷۹	۵,۸۸۱,۲۵۹
۱۵	جمع سپرده های کوتاه مدت ویژه - ارزی			۰	۰	۰
	جمع کل سپرده های کوتاه مدت ویژه (ریالی و ارزی)			۳,۲۸۳,۵۵۰	۴,۹۰۵,۰۷۹	۵,۸۸۱,۲۵۹
	جمع کل سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			۴۹۸,۵۵۱,۱۷۱	۳۸۸,۴۹۹,۲۹۷	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳
۱۶	سایر سپرده ها			۲۲,۳۱۹,۶۵۴	۲۳,۵۲۱,۴۷۶	۲۲,۴۸۶,۶۳۲
	جمع کل سایر سپرده ها			۲۲,۳۱۹,۶۵۴	۲۳,۵۲۱,۴۷۶	۲۲,۴۸۶,۶۳۲
	جمع کل سپرده ها			۷۷۰,۴۱۶,۱۹۶	۵۴۰,۸۴۳,۱۷۳	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱
۴۲	جمع کل بدهی به بانکها و سپرده گذاران			۷۸۷,۱۰۹,۵۲۷	۵۵۰,۵۲۹,۲۵۲	۶۰۰,۸۸۶,۸۰۹

جدول بند ۱۵- ۳ - ۳ : انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی			
ردیف	عنوان و نوع تسهیلات و تعهدات پرداخت شده	اطلاعات (۹ ماهه سال ۱۴۰۲ و دو دوره قبل)	
		آذر ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۱
		اسفند ۱۴۰۱	
دولتی :			
۱	جعاله	۳,۵۳۱,۲۷۷	۰
غیر دولتی:			
۱	فروش اقساطی	۲۴,۳۰۵,۲۱۹	۳۵,۱۷۷,۱۱۸
۲	سلف	۱,۲۵۵	۲۳,۵۳۳
۳	قرض الحسنه	۶۳,۴۰۷,۳۵۴	۳۲,۶۲۳,۹۹۰
۴	مراجعه	۵۳۷,۷۵۰,۱۲۸	۳۵۳,۵۸۱,۶۸۴
۵	مضاربه	۵۶,۳۵۲	۸۰,۹۴۶
۶	خرید دین	۱۱,۷۳۱,۷۳۳	۱۰,۵۹۵,۷۰۶
۷	مشارکت مدنی	۹,۵۴۴,۸۲۹	۲۸,۱۴۹,۳۹۸
۸	اجاره به شرط تملیک	۲۷,۷۸۴	۸۲,۵۶۳
۹	جعاله	۱۵,۵۰۹,۲۸۳	۳۱,۱۸۶,۵۴۶
۱۰	تسهیلات اعطایی به ارز	۷,۲۳۳,۲۳۸	۰
۱۱	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	۹۴۲,۱۹۲	۳,۳۱۷,۴۵۰
۱۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱,۱۱۴,۴۲۱	۱,۱۲۴,۹۳۹
۱۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۱,۳۶۷,۷۲۵	۱۰,۱۱۴,۴۲۹
۱۴	سایر تسهیلات	۰	۰
کسر میشود:			
۱	سود سالهای آتی	(۱۱۱,۱۲۶,۶۶۸)	(۸۰,۱۳۵,۸۷۴)
۲	سود و کارمزد معوق	(۲,۳۹۵,۸۲۵)	(۱,۳۵۲,۸۱۰)
۳	وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰
۴	حساب مشترک مشارکت مدنی	(۶,۵۹۷)	(۲,۷۶۸,۳۴۴)
*	جمع کل	۵۸۲,۹۹۳,۷۰۰	۴۲۱,۸۰۱,۲۷۴
		۴۷۳,۰۹۴,۹۶۹	

جدول بند ۱۵- ۳- ۴ : مانده اقلام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانتنامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهرنویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...		اطلاعات (۹ ماهه سال ۱۴۰۲ و دو دوره قبل)		میلیون ریال
ردیف	عنوان	آذر ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۱
۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۱,۱۷۷,۱۱۲	۲۸,۶۳۲,۶۸۵	۲۶,۲۵۶,۹۰۰
۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌ها	۲۳۸,۰۹۶,۹۳۳	۱۳۵,۵۰۵,۷۹۵	۱۵۰,۷۹۹,۴۶۹
۳	سایر تعهدات مشتریان	۶,۹۹۶,۴۹۵	۳,۴۷۹,۱۲۳	۳,۰۹۲,۰۹۴
۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۶,۲۷۶,۸۴۳	۵,۹۶۶,۷۱۱	۵,۹۷۲,۹۵۹
۵	حسابهای انتظامی	۲,۴۳۳,۲۱۹,۱۱۳	۱,۸۵۸,۵۳۱,۸۵۷	۱,۹۶۶,۵۱۰,۲۹۲
*	جمع کل	۲,۷۳۵,۷۶۶,۴۹۶	۲,۰۳۲,۱۱۶,۱۷۱	۲,۱۵۲,۶۳۱,۷۱۴

جدول بند ۱۵ - ۳ - ۵: خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده					میلیون ریال
ردیف	عنوان تسهیلات به تفکیک	اطلاعات (۹ ماهه سال ۱۴۰۲ و دو دوره قبل)			
		آذر ۱۴۰۲	آذر ۱۴۰۱	اسفند ۱۴۰۱	
۱	جاری	۵۶۶,۱۶۴,۹۱۶	۴۱۰,۳۱۳,۵۳۷	۴۶۲,۴۵۴,۸۱۲	
۲	سررسید گذشته	۷,۷۴۰,۸۳۰	۲,۸۴۸,۸۹۶	۴,۱۳۴,۴۸۵	
۳	معوق	۱,۸۴۴,۳۳۲	۲,۷۸۲,۱۴۷	۱,۲۳۵,۹۹۱	
۴	مشکوک الوصول	۷,۲۴۳,۶۲۱	۵,۸۵۶,۶۹۴	۵,۲۶۹,۶۸۱	
۵	سوخت شده	.	.	.	
	جمع کل	۵۸۲,۹۹۳,۷۰۰	۴۲۱,۸۰۱,۲۷۴	۴۷۳,۰۹۴,۹۶۹	