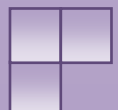
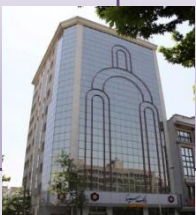




**گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع
عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به
۳۰ اسفندماه ۱۳۹۵**



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

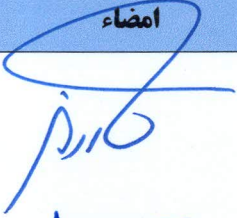
با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم، بدین وسیله گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه بانک سین را به استحضار می‌رساند.

مجمع عمومی عادی سالیانه بانک سین (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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ 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 ۱۳۹۶/۰۳/۱۶ به تأیید هیئت مدیره رسیده است.

اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

نام و نام خانوادگی	سمت	امضاء
محمد مخبر	رئیس هیأت مدیره	
محمد رضا پیشرو	مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره	
قربان دانیالی	عضو هیأت مدیره	
محمد رضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره	
غلامعباس نعمت‌اللهی	عضو هیأت مدیره	
علیرضا تقدیری	عضو هیأت مدیره	

فهرست

صفحه

عنوان

۳	معرفی بانک سینا.....
۴	سرمایه و ترکیب سهامداران.....
۵	چشم انداز.....
۵	بیانیه مأموریت.....
۵	اهداف راهبردی.....
۵	استراتژیها.....
۶	اهم خدمات پولی و محصولات بانکی در بانک سینا.....
۷	محیط حقوقی بانک.....
۸	بانک سینا در بازار پول و سرمایه.....
۸	جایگاه بانک در صنعت بانکداری.....
۹	بانک سینا در بورس.....
۱۰	بانک از منظر بورس اوراق بهادار.....
۱۱	مقایسه بودجه و عملکرد.....
۱۲	عملکرد مالی بانک.....
۱۲	مروری بر عملکرد مالی و عملیاتی بانک.....
۱۲	الف- عملکرد مالی بانک.....
۱۳	ب- تحلیل مالی بانک.....
۱۴	تجهیز منابع(جذب سپرده ها).....
۱۵	تخصیص منابع(مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات).....
۱۶	مشارکت و سرمایه گذاریها.....
۱۸	شاخص های مالی بانک.....
۱۸	رشد درآمدها.....
۱۸	نسبت سود تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها.....
۱۹	سود پرداختی به سپرده گذاران.....
۲۰	نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارائی ها.....
۲۰	نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها.....
۲۱	نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع هزینه ها.....
۲۱	نسبت کفایت سرمایه.....
۲۲	اقدامات تأمین مالی و اعتباری بانک.....
۲۴	اهم فعالیت های بانک پس از ارائه خدمات به مشتریان (تکریم مشتریان).....
۲۵	اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....
۲۵	اطلاعات مربوط به تعهدات سرمایه ای آتی بانک.....
۲۵	نظام راهبردی بانک.....
۲۶	نمودار سازمانی.....
۲۷	عناوین کمیته ها و کارگروه های تخصصی بانک.....
۲۷	حقوق مزایای مدیران اجرایی بانک.....
۲۷	حسابرس مستقل و بازرس قانونی.....
۲۷	نرخ حق الوکاله بانک در خصوص ارائه خدمات به سپرده گذاران(موضوع نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع).....
۲۸	اهم فعالیتهای شرکتهای تابعه بانک سینا(شرکتهای توسعه سینا، صرافی سینا و مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن).....
۲۹	مدیریت جامع ریسک.....
۳۱	فعالتهای توسعه منابع انسانی.....
۳۱	اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک.....
۳۴	وضعیت شعب بانک.....
۳۵	شاخص های عملکردی بانکداری الکترونیک.....
۳۶	خدمات بانکداری الکترونیک(و اهم اقدامات انجام شده و یا در دست بررسی جهت پیاده سازی و اجرا، در حوزه فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک).....
۳۸	اهم اقدامات انجام شده ، در زمینه اجرای ضوابط و دستورالعملها و بخشنامه های مبارزه با پولشویی.....
۳۸	رتوس برنامه ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۵ در حوزه مبارزه با پولشویی.....
۳۹	توانمندیهای حوزه بین الملل.....
۳۹	اهم فعالیتهای و عملکرد حوزه امور بین الملل(با گرایش و سمت دهی عایدات بانک از درآمدهای مشاع به درآمدهای غیرمشاع ارزی).....
۴۱	اهم فعالیتهای و اقدامات انجام گرفته و طرحهای توسعه ای بانک.....
۴۱	اهم برنامه ها و طرحهای بانک در سال ۱۳۹۵ (در یک نگاه).....
۴۲	برنامه بانک برای سال مالی آتی.....
۴۲	برنامه های آینده بانک.....
۴۴	معرفی محصولات جدید.....
۴۴	افتخارات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۵.....
۴۶	اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی.....
۴۶	پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود.....
۴۷	اطلاعات تماس با بانک.....

معرفی بانک سینا

گزیده اطلاعات بانک

تجدید ارائه شده

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع درآمدهای بانک	۳۰,۰۲۴	۳۰,۸۱۳	۲۷,۱۸۹
جمع هزینه های بانک	۲۸,۳۰۰	۲۸,۳۹۷	۲۴,۶۱۸
سود عملیاتی بانک	۶,۷۶۵	۶,۱۸۲	۵,۸۴۸
سود ویژه - قبل از کسر مالیات بانک	۱,۷۲۴	۲,۴۱۶	۲,۵۷۱
سود خالص - پس از کسر مالیات بانک	۱,۴۲۴	۲,۲۵۳	۲,۳۵۱
جمع درآمدهای گروه بانک سینا (تلفیقی)	۸۵,۶۹۲	۴۰,۷۲۶	۲۷,۲۷۹
جمع هزینه های گروه بانک سینا (تلفیقی)	۸۳,۹۷۸	۳۸,۳۲۳	۲۴,۶۷۵
جمع سود ویژه - قبل از کسر مالیات گروه بانک سینا (تلفیقی)	۱,۷۱۴	۲,۴۰۳	۲,۶۰۴
جمع سود خالص - قبل از کسر مالیات گروه بانک سینا (تلفیقی)	۱,۳۹۲	۲,۲۲۶	۲,۳۶۹
ب) اطلاعات وضعیت مالی بانک در پایان دوره (مبالغ به میلیارد ریال):			
جمع داراییها	۱۷۲,۸۶۱	۱۶۹,۱۶۶	۱۴۹,۹۹۸
جمع بدهی ها	۱۵۹,۰۲۳	۱۵۵,۰۰۲	۱۳۵,۲۴۲
سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۶,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۴,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۸۳۸	۱۴,۱۶۴	۱۳,۷۵۵
ج) نرخ بازده (درصد):			
نرخ بازده داراییها ^۱	۰,۸۳٪	۱,۴۱٪	۱,۷۳٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه) ^۲	۱۰,۲٪	۱۶,۱٪	۱۸,۳٪
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع* (میلیون سهم)	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اولین پیش سود هر سهم - ریال	۲۶۴	۲۴۹	۳۸۴
آخرین پیش سود هر سهم - ریال	۲۶۴	۲۴۹	۲۳۸
سود واقعی هر سهم - ریال - (شرکت اصلی) ^۳	۱۴۲	۲۲۵	۲۳۵
سود نقدی هر سهم - ریال*	۱۴*	۱۷۵	۲۰۰
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال ^۴	۱,۰۲۳	۱,۶۷۰	۱,۳۶۸
ارزش دفتری هر سهم - ریال ^۵	۱,۳۸۴	۱,۴۱۶	۱,۳۷۵
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم (P/E) - مرتبه ^۶	۷,۲	۷,۴	۵,۸
ه) سایر اطلاعات:			
تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)	۲,۴۲۱	۲,۴۲۴	۲,۳۶۳

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

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

۳. کاهش آخرین پیش سود هر سهم در سال مالی ۱۳۹۴ ناشی از افزایش سرمایه طی سال مذکور بوده است.

۴. منظور از تاریخ تأیید گزارش، در سال مالی ۹۵ تاریخ ۱۳۹۶/۳/۱۶ و برای سالهای قبل، پایان اسفند ماه سال قبل می باشد.

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

۶. P/E = قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش / سود واقعی هر سهم (لازم به توضیح است که ارقام مربوط به این نسبت برای سالهای ۹۲ و ۹۳، بر اساس آمار عملکرد واقعی مندرج در صورت های مالی مصوب مجمع عمومی سال های مالی مذکور می باشد).

* پیشنهاد هیات مدیره

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 ۰۵-۱۹-۶۵ سرمایه خود را به ۲,۰۰۰ 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 ۱۳۹۳/۰۹/۰۳ 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 ۲۳ باجه 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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ و در تاریخ تأیید گزارش، به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک در پایان سال ۱۳۹۵ و در تاریخ تأیید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		تاریخ تأیید گزارش (۱۳۹۶/۰۳/۱۶)	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۳/۱	۶,۳۰۸,۵۰۲,۸۵۸	۶۳/۱
۲	موسسه بنیاد علوی	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷/۸	۷۷۹,۹۵۸,۴۱۰	۷/۸
۳	شرکت سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی نفت	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶/۷	-	-
۴	شرکت توسعه خدمات مدیریت اهداف (سهامی عام)	-	-	۶۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۶/۷
۵	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶/۱	۶۰۷,۴۹۱,۶۶۵	۶/۱
۶	شرکت بیمه سینا	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱/۹	۱۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۱/۹
۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی بانک سینا	۱۵۹,۴۳۹,۸۵۹	۱/۶	۱۵۴,۵۹۴,۰۳۷	۱/۵
۸	سایر	۱,۲۸۲,۱۰۷,۲۰۸	۱۲/۸	۱,۲۸۶,۹۵۳,۰۳۰	۱۲/۹
جمع		۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

چشم انداز

- تبدیل شدن به بانکی پیشرفته، نوآور، کارآمد، مشتری مدار و الهام بخش.
- برخوردار از تکنولوژی پیشرفته، نیروی انسانی توانا و مبتکر طرح های نوین بانکی.
- پیشتاز در ارائه خدمات پولی و بانکی در بین بانک های کشور با هدف ایجاد ارزش آفرینی بیشتر برای ذینفعان.
- تبدیل شدن به یکی از نهادهای معتبر پولی و بانکی منطقه (خاورمیانه و آسیای غربی).

بیانیه مأموریت

- ارائه خدمات مالی و بانکی متنوع و با کیفیت و منطبق با استانداردهای جهانی (با بهره گیری از فناوری های نوین) به عموم جامعه به عنوان اولین نهاد غیردولتی در عرصه فعالیت های مالی و پولی، کسب سود و ارزش آفرینی بالاتر برای سهامداران خود نسبت به رقبای درون مرزی، اهمیت دادن به منابع نیروی انسانی و کارگروهي، کمک به رشد و شکوفایی اقتصاد کشور.

اهداف راهبردی

- افزایش سهم بازاری از منظر سودآوری در بازار سرمایه.
- افزایش سهم بازاری بانک در بازار پول.
- افزایش جلب رضایت ذینفعان.
- افزایش بهره وری نیروی انسانی.
- ارتقاء جایگاه بانک در حوزه بانکداری بین الملل.
- افزایش توان رقابتی بانک در ارائه خدمات بانکداری الکترونیک.
- ایجاد اشتغال و کمک به محرومیت زدایی در مناطق محروم و کمتر توسعه یافته در راستای عملی سازی اصول ابلاغی اقتصاد مقاومتی.

استراتژی ها

- توسعه فعالیتهای بانکداری بین الملل.
- تقویت سیستمهای بازاریابی.
- توسعه بازار و بانکداری شرکتی.
- ارائه سبد محصولات رقابتی و متمایز.
- توسعه سرمایه انسانی.
- توسعه بانکداری الکترونیک و تقویت امنیت آن.
- کمک به توسعه متوازن اقتصادی کشور از طریق تأمین مالی طرح های دارای توجیه اقتصادی در مناطق کمتر توسعه یافته در راستای تحقق اهداف اجتماعی.

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 اوراق مشارکت بانک مرکزی ج.ا.ا. در کلیه شعب بانک.
۴. فروش گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری.
۵. ارائه خدمات ارزی از طریق شرکت صرافی بانک سینا.
۶. 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 ...
۷. گشایش اعتبارات اسنادی دیداری و مدت دار داخلی (ریالی).
۸. صدور انواع ضمانت نامه های ریالی و ارزی.
۹. صدور و قبول انواع چک های بانکی و بین بانکی (رمز دار).
۱۰. وصول چک ها و بروات مشتریان، عهده سایر بانکها.
۱۱. اجاره صندوق امانات.
۱۲. طرح های سپرده سرمایه گذاری خاص.
۱۳. ارائه سرویس کارت خانواده.
۱۴. ارائه خدمات ویژه شرکتی به مشتریان بزرگ.
۱۵. صدور آنی انواع کارتهای الکترونیکی نظیر کارتهای اعتباری (در مبالغ مختلف)، کارتهای نقدی (سینا کارت)، کارتهای هدیه و خرید در شعب بانک، کارتهای اعتباری مرابحه سینا (نیک).
۱۶. ارائه خدمات بانکداری الکترونیک به مشتریان از طریق سامانه ها و تجهیزات نوین بانکی (اینترنت بانک www.sinabank.ir، اینترنت بانک همراه، تلفن بانک ۸۲۴۸۷، موبایل بانک، همبانک، سینا سل، اس ام اس بانک، ایمیل بانک، چاپار، آریا، ساتنا، پایا، شتاب، سحاب، ATM شعبه ای و سالنی، 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 ...
۱۷. ارائه سرویس های خدمات نوین به مشتریان بزرگ و شرکتی بانک سینا.
۱۸. ایجاد امکان افتتاح سپرده قرض الحسنه در اینترنت بانک و اینترنت بانک همراه.
۱۹. امکان انتقال وجه سه جانبه در دستگاه های خودپرداز و پایانه های شعب بانک سینا.
۲۰. ارائه اینترنت رایگان در برخی شعب منتخب بانک (با نصب کیوسک).

۲۱. اتصال سامانه‌های ۱۸۱۸ و ۲۰۰۰ به درگاه پرداخت بانک سینا.
۲۲. امکان پاسخگویی ۲۴ ساعته به سوالات مشتریان بانک از طریق مرکز ارتباط.
۲۳. رفع مغایرت‌های شتابی از طریق مرکز تلفن.
۲۴. اطلاع‌رسانی 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. سیاست‌های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی ج.ا.ا.
۵. بخشنامه‌های ادارات مقررات، مجوزها و نظارت بر بانک‌ها بانک مرکزی ج.ا.ا.
۶. قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی.
۷. مقررات حاکمیت شرکتی.
۸. قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی.
۹. قانون صدور چک.
۱۰. قوانین مالیاتی.
۱۱. قانون تجارت.
۱۲. قوانین سازمان بورس اوراق بهادار.
۱۳. قوانین ثبتی و قوانین مربوط به شهرداری.
۱۴. اساسنامه بانک سینا.
۱۵. 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 بهمن ۹۵، مبلغ ۱۲,۱۱۱ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به پایان سال ۹۴ (۱۰,۱۷۳ هزار میلیارد ریال) به میزان ۱۹ درصد رشد داشته است. از مجموع نقدینگی کشور، بیش از ۹۷ درصد آن در قالب سپرده‌های بخش غیردولتی جذب سیستم بانکی کشور شده است که سهم بانک‌های غیردولتی و مؤسسات غیربانکی مجاز، از مجموع سپرده‌های بخش غیردولتی، حدوداً معادل ۷۱ درصد می‌باشد.

ارقام به هزار میلیارد ریال

وضعیت نقدینگی کشور طی سالهای ۱۳۹۳ الی بهمن‌ماه ۱۳۹۵

عنوان	بهمن‌ماه ۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	نرخ رشد بهمن‌ماه سال ۱۳۹۵ به پایان سال ۱۳۹۴
نقدینگی	۱۲,۱۱۱	۱۰,۱۷۳	۷,۸۲۴	۱۹٪
پول	۱,۵۲۳	۱,۳۶۷	۱,۲۰۸	۱۱٪
اسکناس و مسکوک	۳۲۲	۳۷۲	۳۵۲	-۱۳٪
سپرده های دیداری	۱,۲۰۱	۹۹۵	۸۵۶	۲۱٪
شبه پول	۱۰,۵۸۸	۸,۸۰۶	۶,۶۱۶	۲۰٪
سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۵۴۹	۴۷۰	۳۹۱	۱۷٪
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹,۸۶۵	۸,۱۸۷	۶,۱۰۰	۲۱٪
سپرده های کوتاه مدت	۵,۰۵۰	۳,۷۰۰	۲,۶۹۲	۳۶٪
سپرده های بلند مدت	۴,۸۱۵	۴,۴۸۷	۳,۴۰۸	۷٪
سپرده های متفرقه	۱۷۴	۱۴۹	۱۲۵	۱۷٪
نسبت سهم پول از نقدینگی کل کشور	۱۳٪	۱۳٪	۱۵٪	**
نسبت سهم شبه پول از نقدینگی کل کشور	۸۷٪	۸۷٪	۸۵٪	**

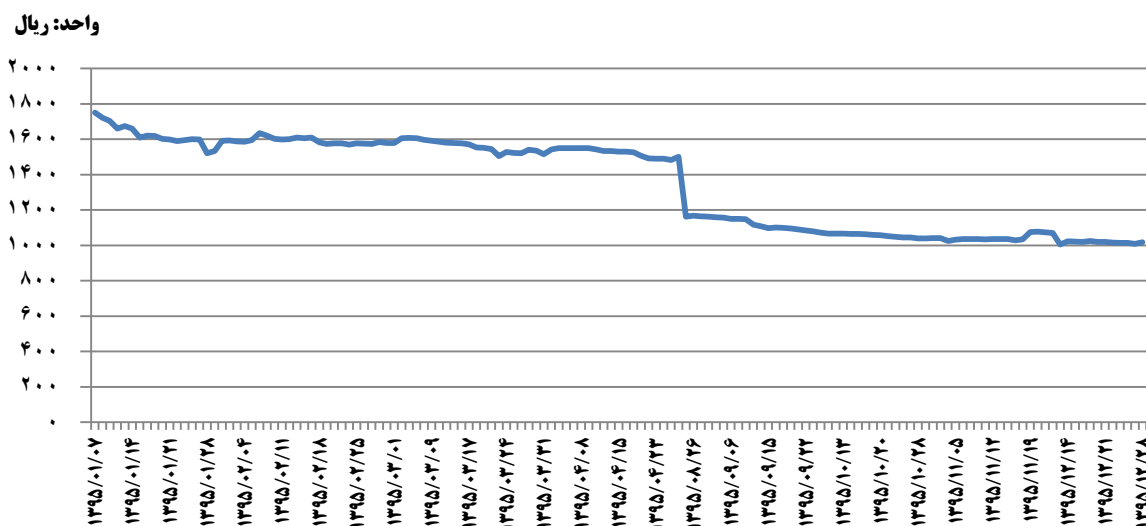
مأخذ: بانک مرکزی ج.ا.ا.

بانک سینا در بورس

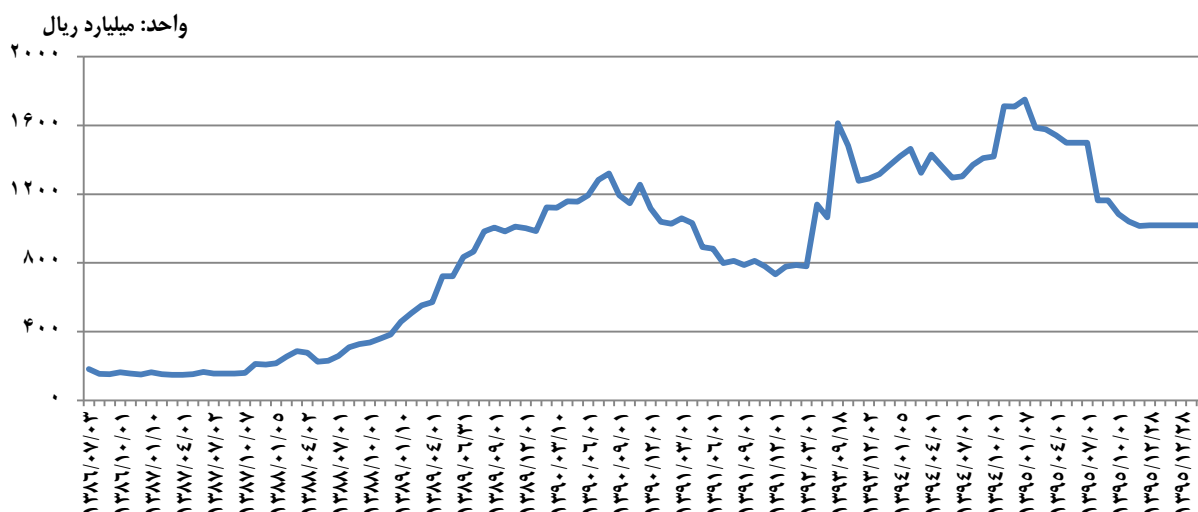
با توجه به بررسی بورس‌های اوراق بهادار در کشورهای مختلف (که شناسایی شرکت‌های ممتاز یا دارای موقعیت برتر، اغلب بر پایه معیارهای قدرت نقد شوندگی سهام، میزان تأثیرگذاری شرکت بر بازار و برتری نسبت‌های مالی انجام می‌شود) و نیز مطابق تحقیقات به عمل آمده، شناسایی شرکت‌های برتر در بورس اوراق بهادار تهران، بر پایه ترکیبی از قدرت نقد شوندگی سهام و میزان تأثیرگذاری شرکت‌ها در بازار و در چارچوب معیارهای 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 می‌شود.

در سال ۱۳۹۵ تعداد بیش از یک میلیارد سهم بانک به ارزش ۱,۳۱۳ میلیارد ریال در ۱۶۴ روز مورد معامله قرار گرفت. قیمت سهام قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۸ مربوط به عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ به مبلغ ۱,۴۹۰ ریال بوده و در پایان سال مالی مورد گزارش و تقسیم سود ۱۷۵ ریالی عملکرد سال مالی ۱۳۹۴، به قیمت ۱,۰۱۸ ریال بسته شده است.

روند قیمت سهام بانک در سال ۱۳۹۵



روند ارزش بازار سهام بانک از ابتدای ورود به بورس



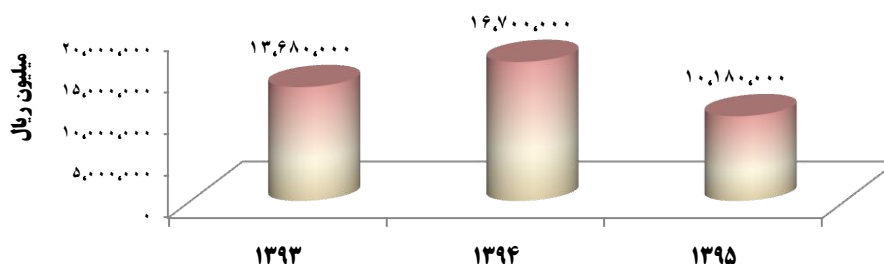
بانک از منظر بورس اوراق بهادار

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	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶۴۲,۶۳۹,۰۵۷	۱,۲۵۳,۶۳۰	*	۱۸۶	۱۳,۶۸۰,۰۰۰	۱۳,۶۸۰,۰۰۰	۱,۳۶۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۵۳۰,۸۱۱,۶۶۶	۳,۹۹۶,۴۱۱	*	۲۳۲	۱۶,۷۰۰,۰۰۰	۱۶,۷۰۰,۰۰۰	۱,۶۷۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱,۰۱۳,۷۰۱,۸۱۷	۱,۳۱۳,۲۴۸	*	۱۶۴	۱۰,۱۸۰,۰۰۰	۱۰,۱۸۰,۰۰۰	۱,۰۱۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

ارزش بازاری سهام



وضعیت نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات بانک

پیش‌بینی‌های سود خالص بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، سه سال گذشته و عملکرد واقعی آن، به شرح جدول ذیل بوده است:

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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱,۹۲۱,۴۹۰ در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۲۸	۴,۸۴۰,۶۱۰ در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۳۱	۴,۸۳۸,۱۰۹
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲,۳۰۶,۳۸۳ در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۷	۲,۳۷۸,۵۷۵ در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۰۱	۲,۳۵۱,۴۷۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲,۴۸۹,۹۷۰ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۲/۰۱	۲,۴۸۹,۹۷۰ در تاریخ ۱۳۹۴/۱۰/۲۹	۲,۲۵۳,۳۹۷
سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۶۴۱,۰۶۰ در تاریخ ۱۳۹۵/۰۲/۱۲	۲,۶۴۱,۰۶۰ در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۳۰	۱,۴۲۴,۴۵۶

رتبه کیفیت افشاء اطلاعات و نقد شوندگی سهام

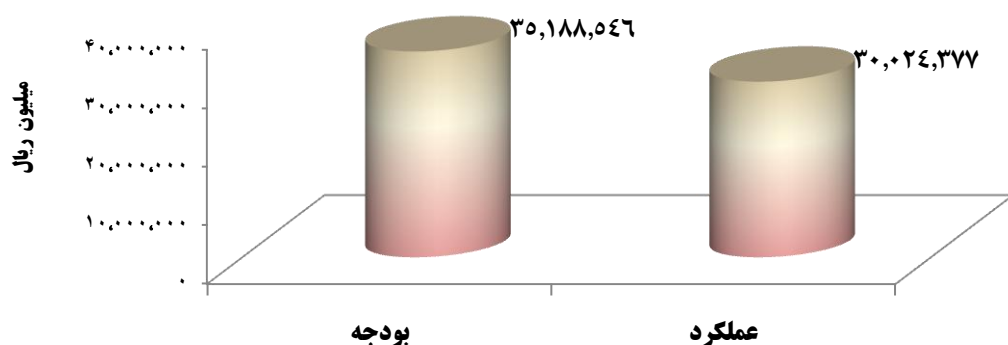
رتبه‌بندی بانک از لحاظ نقد شوندگی سهام و کیفیت افشاء اطلاعات در سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار، به شرح ذیل بوده است:

رتبه در سال ۱۳۹۵	رتبه در سال ۱۳۹۴	رتبه در سال ۱۳۹۳	شرح
۶۱	۶۵	۵۶	کیفیت افشاء و اطلاع رسانی
۲۳۰	۲۱۴	۲۴۹	
*	*	*	رتبه نقد شوندگی
۱۶۴	۲۳۲	۱۸۶	تعداد روزهای معاملاتی

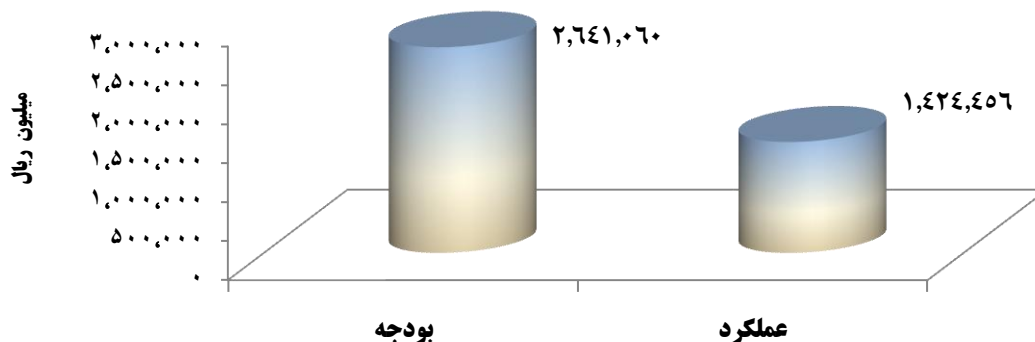
مقایسه بودجه و عملکرد

در مقایسه بودجه و عملکرد سال مالی مورد گزارش در "بخش درآمدها"، به دلیل تقلیل نرخ سود ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. برای تسهیلات از یک طرف و عدم تحقق اهداف بودجه‌ای در بخش فروش پروژه‌های ساختمانی و املاک تملیکی (به دلیل وضعیت حاکم بر بازار ساختمان و مسکن) از طرف دیگر، بودجه مصوب به میزان ۸۵٪ محقق شده است و با کنترل هزینه‌ها (از جمله کاهش هزینه سپرده‌ها با جذب سپرده‌های دیداری ارزان قیمت و قرض الحسنه که منتج به تقلیل قیمت تمام شده پول نسبت به سال قبل گردیده و ...)، در "بخش سود خالص"، نیز شاهد تحقق ۵۴٪ بودجه مصوب می‌باشیم.

نمودار مقایسه مجموع درآمدها در آخرین پیش‌بینی (بودجه مصوب) و عملکرد سال ۱۳۹۵



نمودار مقایسه سود خالص در آخرین پیش‌بینی (بودجه مصوب) و عملکرد سال ۱۳۹۵



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	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
اقدام سود و زیان:			
جمع درآمدها	۳۰,۰۲۴,۳۷۷	۳۰,۸۱۲,۶۵۸	۲۷,۱۸۹,۰۱۷
سود پرداختی به سپرده گذاران (ریالی و ارزی)	۲۳,۲۵۹,۱۵۹	۲۴,۶۳۰,۶۸۳	۲۱,۳۸۲,۴۳۳
هزینه اداره عملیات بانک (اداری و عمومی و پرسنلی و تبلیغات و استهلاک)	۳,۷۷۶,۰۸۵	۳,۱۲۰,۲۶۹	۲,۴۲۶,۶۳۱
سود قبل از کسر مالیات	۱,۷۲۴,۴۵۶	۲,۴۱۵,۸۳۴	۲,۵۷۱,۰۲۰
سود خالص (پس از کسر مالیات)	۱,۴۲۴,۴۵۶	۲,۲۵۳,۳۹۷	۲,۳۵۱,۴۷۱
سود نقدی سهام *	۱۴۲,۴۴۶*	۱,۷۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
اقدام ترازنامه:			
مانده تسهیلات اعطایی (پس از کسر ذخیره)	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۰۱,۸۰۸,۳۳۴	۸۶,۶۸۲,۲۰۵
مانده سپرده گذاری ها (مطالبات از سایر بانک ها)	۷,۶۶۸,۷۱۸	۲۹,۵۳۳,۷۲۱	۲۴,۹۴۳,۰۶۹
مانده مطالبات از بانک مرکزی (سپرده قانونی)	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱۳,۸۲۸,۶۱۷	۱۶,۰۲۹,۹۰۵
مانده سپرده ها (دیداری و مدت دار و سایر)	۱۵۱,۲۵۳,۱۹۰	۱۵۰,۵۷۶,۳۴۰	۱۲۶,۴۹۰,۶۰۱
مانده بدهی به بانک ها (سایر سپرده ها)	۲,۸۵۷,۶۳۶	۱,۴۳۹,۷۷۱	۳,۵۹۴,۳۹۴
مجموع دارائی ها	۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶	۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶	۱۴۸,۹۹۷,۶۷۸
مجموع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۸۳۸,۳۱۹	۱۴,۱۶۳,۸۶۳	۱۳,۷۵۵,۲۱۴
سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۳,۸۴۴,۷۴۸
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰,۱	۱۱,۳	۱۴,۲
اقدام سود هر سهم:			
سود واقعی هر سهم (EPS) در تاریخ تأیید گزارش - به ریال	۱۴۲	۲۲۵	۲۳۵
سود نقدی هر سهم (DPS) در تاریخ تأیید گزارش - ریال *	۱۴*	۱۷۵	۲۰۰

* 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 ۱۳۹۵، به شرح جدول ذیل ارائه می گردد:

تجدید ارائه شده

شاخص های عملکرد بانک سینا

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳
سودآوری (مبالغ به ریال، نسبت ها و نرخ رشد ها به درصد):			
رشد مجموع درآمدهای بانک (درصد)	-۳	۱۳	۱۵
رشد سود خالص (درصد)	-۳۷	-۴	-۵۱
ROA (نسبت سود خالص به متوسط مجموع دارائی ها) - درصد	۰,۸۳	۱,۴۱	۱,۷۳
ROE (نسبت سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام) - درصد	۱۰,۲	۱۶,۱	۱۸,۳
سود واقعی هر سهم (EPS) - ریال	۱۴۲	۲۲۵	۲۳۵
سود نقدی هر سهم (DPS) - ریال	۱۴*	۱۷۵	۲۰۰
کارائی عملیات (مبالغ به میلیون ریال، نسبت ها به درصد):			
نسبت مانده اصل تسهیلات*** به مانده کل سپرده ها (درصد)	۸۷	۸۷	۸۷
نسبت مانده اصل تسهیلات*** به مجموع دارائیه ها (درصد)	۷۸	۷۷	۷۶
سرانه (متوسط) مانده سپرده ها هر شعبه بانک (میلیون ریال)	۵۹۷,۷۹۹	۵۵۵,۳۷۱	۴۴۴,۲۰۷
سرانه (متوسط) مانده اصل تسهیلات*** هر شعبه بانک (میلیون ریال)	۵۲۰,۹۵۵	۴۸۲,۲۳۸	۳۸۷,۵۴۶
نسبت مجموع درآمدها به متوسط دارائی ها (درصد)	۱۸	۱۹	۲۰
نسبت هزینه اداره عملیات بانک (اداری و عمومی و کارکنان و استهلاک) به متوسط دارائیه ها (درصد)	۲,۲۰	۱,۹۶	۱,۷۸
نسبت درآمد تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها (درصد)	۸۸	۹۱	۸۷
ریسک عملیات (درصد):			
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰,۱	۱۱,۳	۱۴,۲
توسعه فعالیتها:			
رشد جذب (رسوب) سپرده ها (درصد)	۱,۴	۱۶,۹	۲۲,۵
رشد مانده (اصل و سود) تسهیلات (درصد)	-۱	۲۰	۲۰
تعداد شعب (شعبه)	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۵
تعداد کارکنان (نفر)	۲,۴۲۱	۲,۴۲۴	۲,۳۶۳
نسبت های اهرمی (درصد):			
نسبت بدهی (متوسط مانده بدهی ها به متوسط مانده دارائیه ها) - درصد	۹۱,۸	۹۰,۹	۹۰,۶
کارائی و بهره وری نیروی انسانی (مبالغ به میلیون ریال):**			
سرانه مجموع درآمدها	۱۲,۳۹۶	۱۲,۸۷۶	۱۱,۳۰۵
سرانه (متوسط) مجموع مانده سپرده ها	۶۳,۴۳۳	۵۹,۴۱۳	۴۹,۱۳۱
سرانه (متوسط) مجموع دارائیه ها	۷۰,۶۰۸	۶۶,۴۷۸	۵۶,۵۴۴
سرانه (متوسط) مجموع مانده اصل تسهیلات***	۵۵,۲۷۹	۵۱,۵۸۹	۴۲,۸۶۴

* پیشنهاد هیأت مدیره

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

*** منظور "متوسط مانده تسهیلات و سپرده گذاریها" (به عبارتی مانده اصل تسهیلات اعطایی پس از کسر سود آتی و قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول) و مانده سپرده گذاریها

(مطالبات از سایر بانکها)، می باشد و شاخص تعداد شعب و یا نیروی انسانی، نیز بر اساس متوسط تعداد شعب و یا متوسط تعداد کارکنان می باشد.

تجهیز منابع (جذب سپرده ها)

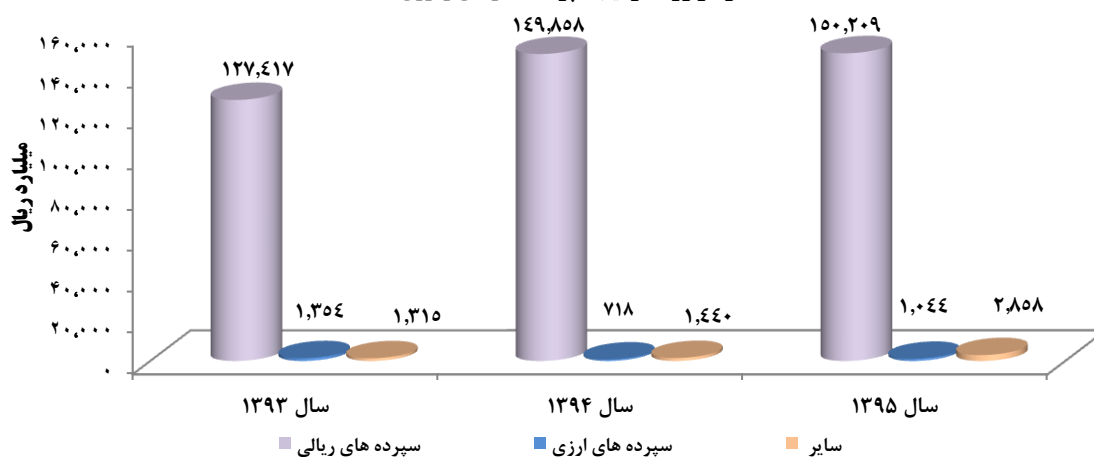
مانده سپرده های ریالی و ارزی و سایر سپرده ها نزد این بانک، با رشدی معادل ۱,۴ درصد از مبلغ ۱۵۲,۰۱۶ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۱۵۴,۱۱۱ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، به شرح ذیل افزایش یافته است:

(ارقام به میلیارد ریال)

ترکیب سپرده ها (ریالی و ارزی)

عنوان	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
سپرده های ریالی	۱۵۰,۲۰۹	۱۴۹,۸۵۸	۱۲۷,۴۱۷
سپرده های ارزی	۱,۰۴۴	۷۱۸	۱,۳۵۴
سایر	۲,۸۵۸	۱,۴۴۰	۱,۳۱۵
جمع	۱۵۴,۱۱۱	۱۵۲,۰۱۶	۱۳۰,۰۸۵

نمودار روند ترکیب سپرده ها (ریالی و ارزی)



تخصیص منابع (مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات)

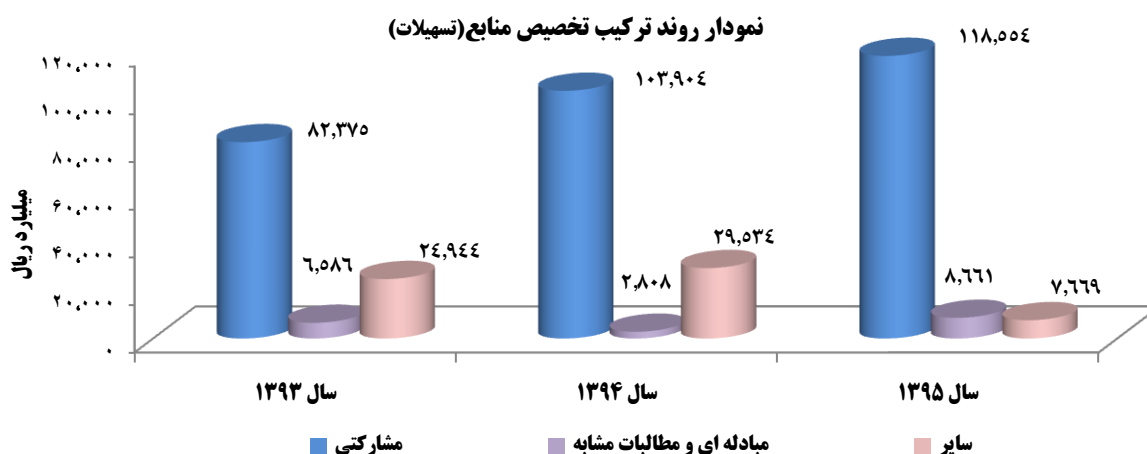
مانده تسهیلات (اصل و سود) و مطالبات، با عنایت به لزوم رعایت مقررات بانک مرکزی (از جمله: محدودیت مربوط رعایت حدود فردی و جمعی در بخش ذینفع واحد، اجرای مصوبه ابلاغی در خصوص کاهش نرخ سود مورد انتظار تسهیلات اعطایی و ...)، در پایان سال ۱۳۹۵ بالغ بر ۱۳۴,۸۸۴ میلیارد ریال شده است.

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 مرابحه) و عقود مشارکتی (مضاربه و مشارکت مدنی)، صورت می پذیرد.

در سال مالی مورد گزارش، سهم مانده تسهیلات مشارکتی (به میزان ۱۱۶,۵۲۲ میلیارد ریال) از کل مانده تخصیص منابع (تسهیلات و مطالبات)، معادل ۸۸ درصد به شرح جدول ذیل می باشد.

ترکیب تخصیص منابع (مانده اصل و سود تسهیلات و مطالبات)

عنوان	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
مانده تسهیلات (مشارکتی)	۱۱۸,۵۵۴	۱۰۳,۹۰۴	۸۲,۳۷۵
مانده تسهیلات (مبادله ای و مطالبات مشابه)	۸,۶۶۱	۲,۸۰۸	۶,۵۸۶
سایر	۷,۶۶۹	۲۹,۵۳۴	۲۴,۹۴۴
جمع	۱۳۴,۸۸۴	۱۳۶,۲۴۶	۱۱۳,۹۰۵



مشارکت و سرمایه گذاری‌ها

الف - سرمایه گذاری در شرکت‌های بورسی

در سال مالی ۱۳۹۵ در جهت تخصیصی تر نمودن امور مرتبط با سرمایه گذاری های بانک، سبد سهام بورسی و فرابورسی به بهای تمام شده به مبلغ ۳,۳۱۸,۱۱۰ میلیون ریال، به شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن، انتقال یافته که صورت ریز آن به شرح جدول زیر می باشد:

صنعت	تعداد سهام انتقالی در ۱۳۹۵/۱۲/۲۸	بهای تمام شده (میلیون ریال)	سهام صنعت از کل پرتفوی (درصد %)
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	۵۰,۵۷۴,۵۱۴	۷۵۲,۹۵۶	۲۲/۶۹
محصولات دارویی	۱۱۱,۴۹۳,۹۵۵	۵۱۸,۸۸۲	۱۵/۶۴
خودرو و ساخت قطعات	۸۵,۲۸۱,۳۷۲	۳۳۲,۶۴۷	۱۰/۰۳
محصولات شیمیایی	۵۸,۲۴۱,۳۱۴	۲۹۷,۷۷۶	۸/۹۷
بیمه	۲۴۲,۵۲۴,۶۹۸	۲۲۱,۷۴۵	۶/۶۸
بانکها و موسسات مالی و اعتباری و سایر نهادهای پولی	۱۳۸,۸۹۱,۱۲۸	۲۱۵,۳۹۰	۶/۴۹
شرکتهای چندرشته ای صنعتی	۶۹,۵۹۹,۰۹۹	۱۵۳,۰۳۶	۴/۶۱
عرضه برق گاز بخار آب گرم	۲۱,۶۶۸,۳۰۴	۱۱۷,۶۰۶	۳/۵۴
سیمان آهک و گچ	۱۹,۶۴۸,۴۵۸	۱۰۱,۹۱۵	۳/۰۷
فلزات اساسی	۴۵,۶۵۲,۰۰۱	۹۴,۰۵۳	۲/۸۳
مخابرات	۴,۱۵۵,۱۵۲	۸۴,۶۰۷	۲/۵۵
رایانه و فعالیتهای وابسته به آن	۲۱,۸۵۲,۷۶۹	۷۳,۴۱۹	۲/۲۱
سایر واسطه گری های مالی	۳۴,۶۹۶,۴۰۹	۷۲,۷۶۱	۲/۱۹
فراورده های نفتی کک و سوخت هسته ای	۷,۷۵۷,۹۶۰	۶۰,۹۶۸	۱/۸۴
ماشین آلات و تجهیزات	۲۰,۶۶۰,۹۵۸	۴۹,۱۱۶	۱/۴۸
خدمات فنی و مهندسی	۴,۹۳۵,۹۹۱	۴۸,۳۰۹	۱/۴۶
استخراج کانیهای فلزی	۲۰,۶۸۲,۱۷۳	۴۷,۲۷۳	۱/۴۳
سرمایه گذاریهای مالی	۱۹,۸۰۱,۶۴۳	۲۸,۲۶۲	۰/۸۵
کشاورزی و دامپروری و خدمات وابسته به آن	۵,۲۴۸,۶۱۱	۲۶,۳۸۶	۰/۸۰
ساخت محصولات فلزی	۳,۲۱۰,۴۱۸	۱۳,۷۷۲	۰/۴۲
سایر محصولات کانی غیر فلزی	۱,۲۹۲,۶۰۶	۷,۲۳۱	۰/۲۲
جمع	۹۸۷,۸۶۹,۵۳۳	۳,۳۱۸,۱۱۰	۱۰۰

در سال مالی مورد گزارش، مجموعاً سهام ۴۶ شرکت مورد معامله قرار گرفته و در نهایت سود خالصی به میزان ۳۳۶,۳۵۴ میلیون ریال (شامل ۲۱,۵۸۳ میلیون ریال سود معاملات و ۳۱۴,۷۷۱ میلیون ریال سود سهام مصوب دریافتی) در حسابها شناسایی گردیده که با توجه به پیش بینی بودجه سال مذکور به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، ۹۶/۱ درصد بودجه به شرح جدول ذیل محقق شده است :

شرح	بودجه پیش بینی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	عملکرد منتهی به تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)	درصد تحقق بودجه
درآمد حاصل از سود سهام	۳۰۰,۰۰۰	۳۱۴,۷۷۱	۱۰۴/۹۲
سود (زیان) معاملات	۵۰,۰۰۰	۲۱,۵۸۳	۴۳/۱۷
جمع	۳۵۰,۰۰۰	۳۳۶,۳۵۴	۹۶/۱

ب- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر شرکتهای غیر بورسی

سرمایه گذاری بانک در سهام شرکت های غیر بورسی، به شرح جدول ذیل می باشد:

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰			شرح
سهم سود شرکت سرمایه گذار (میلیون ریال)	قیمت تمام شده (میلیون ریال)	درصد مالکیت %	نام شرکت
۳۰,۰۰۰	۲۰۳,۷۴۶	۲۰	فن آوا کارت
۳۷۰,۰۰۰	۶,۹۲۷,۸۶۷	۱۰	توسعه اعتماد مبین
۳۰۰,۷۳۱	-	۰	برق و انرژی پیوندگستر پارس
۵۰۲,۵۰۰	۹۱۳,۹۹۸	۱۰۰	توسعه سینا
۹۸,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	صرافی سینا
۵,۱۷۴	-	-	مدیریت تولید برق قم
-	۱۷,۸۵۷	۴	سینمایی نور تابان
-	۱۲۰,۶۳۱	۱۰۰	مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن
۱۴,۳۵۹	-	-	پروژه های ساختمانی
۲,۹۱۰	۲,۸۹۳	۰/۴	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک)
-	۱۷۵	-	حق تقدم سهام بیمه پارسیان
۱,۳۲۳,۶۷۴	۸,۲۳۷,۱۶۷	***	جمع

ج- مانده سرمایه گذاریهای بانک در سایر اوراق بهادار، در پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲,۸۶۳,۶۱۰ میلیون ریال است و سود حاصل از معاملات اوراق مذکور، نیز در سال مالی مورد گزارش، به مبلغ ۱۱۷,۵۷۱ میلیون ریال می باشد.

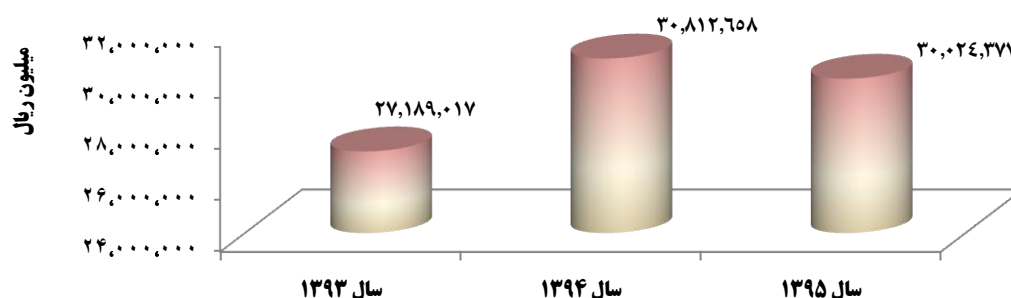
شاخص های مالی بانک

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

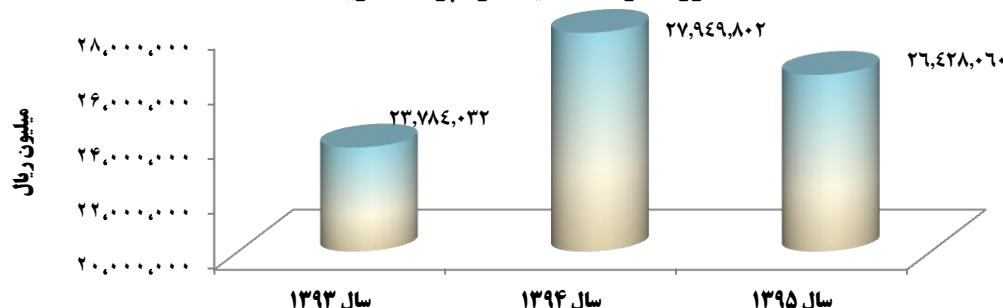
رشد درآمدها

در سال مالی مورد گزارش، مجموع درآمدهای بانک مبلغ ۳۰,۰۲۴ میلیارد ریال بوده که رقم عمده مبلغ فوق، مربوط به سود تسهیلات و سپرده گذاری های ریالی و ارزی و سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی (جمعاً به مبلغ ۲۶,۴۲۸ میلیارد ریال) و بخش دیگر مربوط به سود ناشی از معاملات و فروش قسمتی از سرمایه گذاری در شرکت های بورسی و فروش املاک تملیکی و پروژه های ساختمانی (جمعاً به مبلغ ۲,۳۴۳ میلیارد ریال) بوده و مابقی مربوط به عایدات ناشی از خدمات بانکی (ارزی) و کارمزدها و سود ناشی از فروش دارائی های ثابت مستعمل و سایر درآمدهای متفرقه (جمعاً به مبلغ ۱,۲۵۴ میلیارد ریال) می باشد.

رشد مجموع درآمدهای بانک



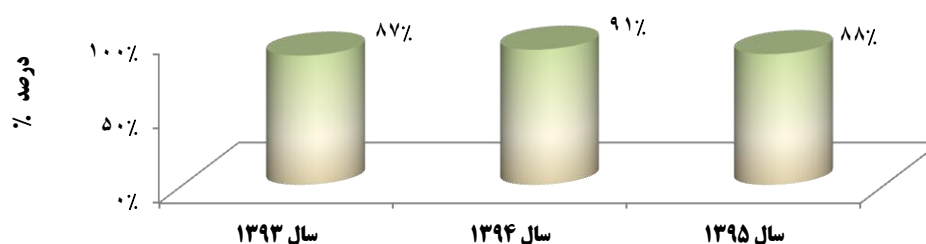
رشد در آمد تسهیلات و سپرده گذاریها



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 (از جمله: الزام به رعایت نرخ سود کاهشی مصوب ابلاغی تسهیلات 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 ۸۸ درصد از کل درآمدهای بانک، به شرح نمودار ذیل می باشد.

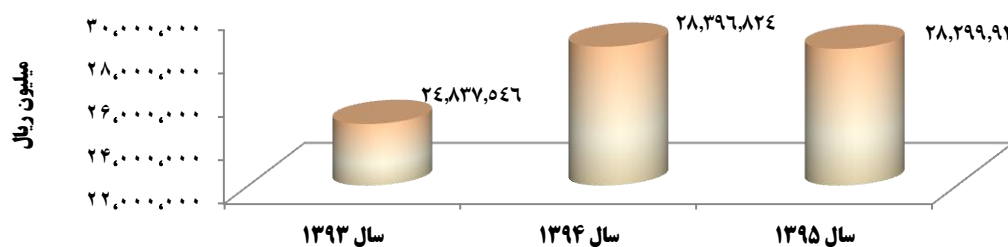
رشد نسبت سود تسهیلات و سپرده گذاریها به مجموع درآمدها



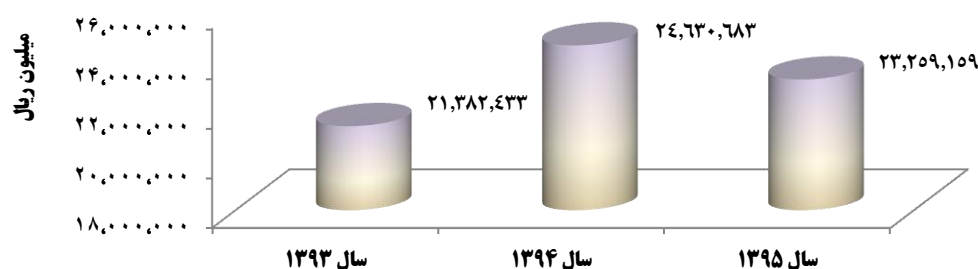
سود پرداختی به سپرده گذاران

در سال مالی مورد گزارش، با توجه به روند جذب سپرده ها (عمدتاً متأثر از شرایط اقتصادی حاکم بر سایر بازارها) و به منظور کسب سودآوری و ارزش آفرینی برای سهامداران و سپرده گذاران (به عنوان دو گروه از ذینفعان بانک) و نیز با توجه به سیاست های اعمال شده از طرف رقبا در زمینه افزایش نرخ سود سپرده ها و به منظور رضایتمندی مشتریان از یک طرف و نیز با عنایت به لزوم رعایت ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در خصوص اعمال نرخ سود علی الحساب سپرده ها، سود پرداختی به سپرده گذاران (ریالی و ارزی) از مبلغ ۲۴,۶۳۱ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۲۳,۲۵۹ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش رسیده که نسبت به سال قبل ۵ درصد تقلیل یافته و ۸۲ درصد از مجموع هزینه های بانک را به خود اختصاص داده است.

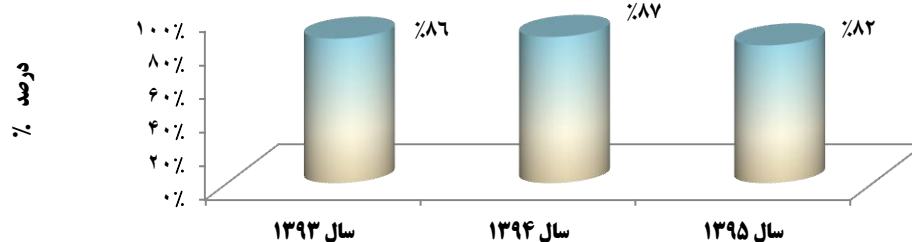
روند مجموع هزینه های بانک



روند سود پرداختی به سپرده گذاران (ریالی و ارزی)



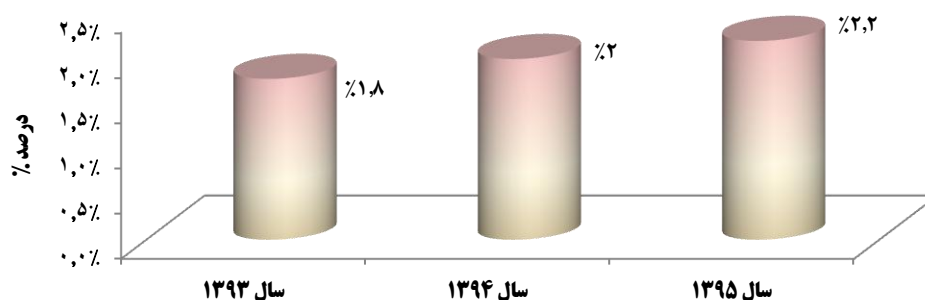
روند نسبت سود سپرده های (ریالی و ارزی) به مجموع هزینه ها



نسبت هزینه های اداره عملیات به متوسط دارائی ها

این نسبت که بیانگر قدرت مدیریت در کنترل هزینه های اداره عملیات بانک (شامل: هزینه های کارکنان، اداری و عمومی، استهلاک و تبلیغات) می باشد، در بانک سینا به شرح ارقام مندرج در نمودار ذیل، نشانگر قدرت مدیریت در کنترل این مخارج بوده و علیرغم رشد فعالیت ها و دارائی های بانک از یک طرف و افزایش سطح عمومی قیمت ها و افزایش نرخ حقوق و مزایای کارکنان (در رعایت ضوابط وزارت کار و تعاون و امور اجتماعی، در زمینه افزایش حقوق و مزایای مشمولین کار و امور اجتماعی) از طرفی دیگر، در مقایسه با دو سال قبل، از رشد چندانی برخوردار نگردیده است

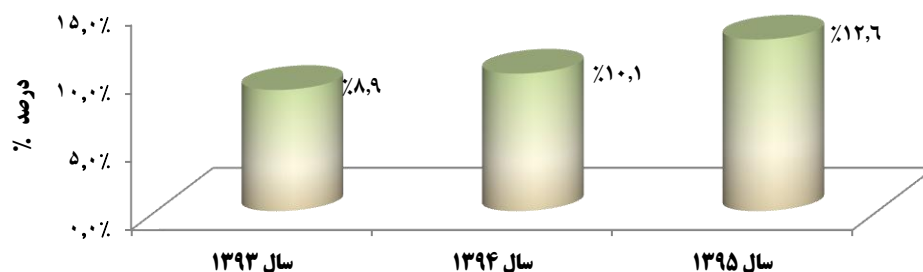
روند نسبت هزینه های اداره عملیات بانک به متوسط دارایی ها



نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها

با بررسی اجزا تشکیل دهنده شاخص "نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها" (شامل هزینه های اداره عملیات و درآمدهای بانک)، می توان اذعان نمود با عنایت به کاهش نرخ سود تسهیلات (الزامات بانک مرکزی) و در نتیجه کاهش مجموع درآمدهای بانک از یک طرف و افزایش سطح عمومی هزینه های عملیات عمدتاً مربوط به افزایش هزینه های توسعه و بهبود و بروز رسانی امکانات نرم افزاری و سخت افزاری مورد نیاز عملیات بانکداری الکترونیک از طرف دیگر (که با توجه به الزامات بانک مرکزی در جهت افزایش کیفی سطح ارائه خدمات الکترونیکی به مشتریان و افزایش سطح کنترل ها و نظارت و امنیت اطلاعات و داده های آماری و حسابهای مشتریان صورت پذیرفته و بالطبع افزایش هزینه های عملیات را به همراه داشته)، نسبت مذکور از ۱۰,۱٪ در سال ۱۳۹۴ به ۱۲,۶٪ در سال مالی مورد گزارش، رسیده که با عنایت به توضیحات فوق، امری ضروری و اجتناب ناپذیر و قابل توجیه می باشد.

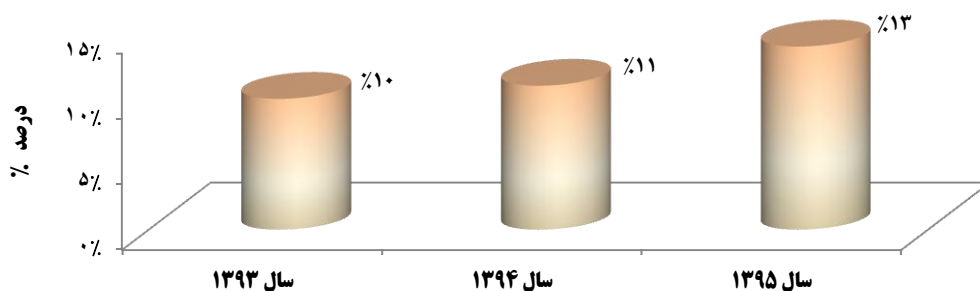
روند نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع درآمدها



نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع هزینه ها

با عنایت به توضیحات مندرج در صفحه قبل، در خصوص علل عمده و الزام آور افزایش هزینه های اداره عملیات، که ناشی از بهبود و توسعه و بروز رسانی الزامی تجهیزات سخت افزاری و نرم افزاری ارائه خدمات الکترونیکی به مشتریان می باشد، نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع هزینه ها، از ۱۱٪ در سال ۱۳۹۴ به ۱۳٪ در سال مالی مورد گزارش رسیده است.

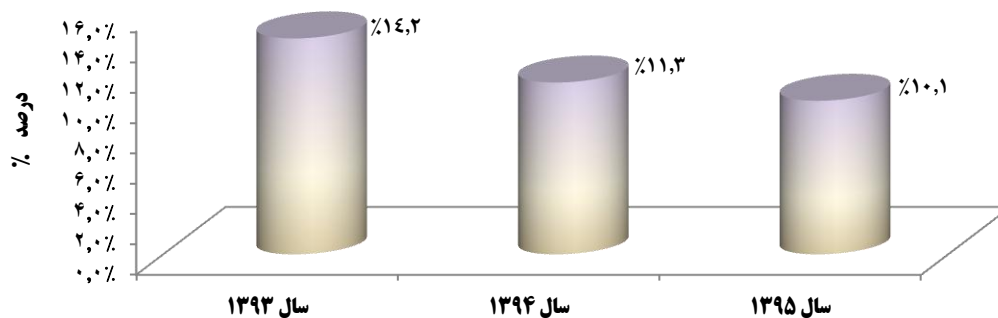
نسبت هزینه های اداره عملیات به مجموع هزینه ها



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 دارائیه و تعادل بین بازده و ریسک دارائیه ها بوده و در زمره مقررات الزام آور بانک مرکزی می باشد و می بایست همواره از ۸ درصد کمتر نباشد (و از تقسیم سرمایه پایه شامل سرمایه اصلی و سرمایه تکمیلی به مجموع دارائیه های موزون شده بر حسب ضرایب ریسک، حاصل می گردد) در بانک سینا به شرح نمودار ذیل حاکی از سلامت مالی عملکرد بانک بوده و نشان می دهد که علیرغم رشد عملیات بانک، مدیریت بانک موفق گردیده تا با تخصیص مناسب منابع بین دارائیه ها، خط مشی تعادل بین ریسک و بازده دارائیه را ملاک عملیات بانک قرار دهد. این نسبت در حال حاضر در بانک سینا معادل ۱۰,۱ درصد می باشد که از حداقل مورد انتظار تعیین شده بانک مرکزی ج.ا.ا. بالاتر بوده و سطح اطمینان از کفایت سرمایه در بانک و نحوه استفاده از دارائیه ها (با کنترل ریسک و در جهت ایجاد ارزش آفرینی و سودآوری)، را تبیین می نماید.

روند نسبت کفایت سرمایه



اقدامات تأمین مالی و اعتباری بانک

- ۱- با توجه به نامگذاری سال ۱۳۹۵ به سال اقتصاد مقاومتی - اقدام و عمل، مانده تسهیلات بانک سینا در سال مالی مورد گزارش در بخش اقتصادی صنعت - معدن (حوزه تولید) از رشد ۳۴ درصدی نسبت به سال مالی ۱۳۹۴، برخوردار شده است.
- ۲- افزایش میزان اعطای تسهیلات به متقاضیان واجد شرایط و فعالان اقتصادی در بخشهای مختلف در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل، با بکارگیری هر چه بیشتر منابع.
- ۳- ایجاد یا افزایش سطح خطوط اعتباری (حد اعتباری سالانه) برای برخی از مشتریان معتبر شناخته شده در بانک، شامل مشتریان شرکتی ویژه، به منظور تسریع در انجام امور و سهولت در فرآیند اعطای تسهیلات و تعهدات به آنها.
- ۴- افزایش سقف و حدود اعتباری صدور انواع ضمانتنامههای بانکی و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی و خارجی و حوالههای ارزی وارداتی، با هدف رفع نیازهای مشتریان در تأمین مالی تجهیزات و محصولات صادراتی و یا وارداتی و خدمات آنها و افزایش درآمدهای غیرمشاع بانک.
- ۵- انعقاد قرارداد با صندوقهای ضمانت صادرات و ضمانت سرمایه گذاری صنایع کوچک، جهت پذیرش ضمانتنامههای صندوقهای فوق، به منظور کمک به تأمین مالی فعالان اقتصادی.
- ۶- اعطای تسهیلات به شرکتهای دانش بنیان.
- ۷- اعطای تسهیلات و ارائه خدمات به شرکتهای معتبر بورسی در بازار سرمایه (نظیر شرکتهای دارویی، خودروسازان، قطعه سازان، نفت و گاز و پتروشیمی و ...).
- ۸- اجرای قرارداد عاملیت با صندوق توسعه ملی (جهت تأمین مالی بخشهای کشاورزی و آب و صنایع دارویی).
- ۹- اجرای تفاهم نامه با بنیاد علوی و استانداریها، در زمینه اعطای ۸,۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات طرحهای اشتغالزایی در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم کشور و برنامه ریزی جهت اعطای تسهیلات به طرحهای اشتغالزایی معرفی شده دارای توجیه تا سقف ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال تا پایان سال مالی ۱۳۹۶.
- ۱۰- اجرای تفاهم نامه با بنیاد علوی و کمیته امداد امام خمینی (ره)، جهت اعطاء تسهیلات خودرو به مددجویان کمیته امداد در سال مالی مورد گزارش.
- ۱۱- کمک به توسعه متوازن اقتصادی کشور، از طریق تأمین مالی طرحهای ارزبر در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم، در راستای تحقق اهداف اجتماعی، از جمله شرکت در کنسرسیوم ۳ جانبه با برخی از بانکها، برای تأمین مالی (از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی).
- ۱۲- بهبود و ارتقاء دانش فنی کارشناسان اعتباری، به ویژه در زمینه بررسی طرحهای مناطق محروم.
- ۱۳- راه اندازی بخش نظارت بر طرحها، جهت اجرایی نمودن طرحهای مصوب شده و ارائه دستور پرداخت طی مراحل مختلف و نظارت بر اجرای صحیح هر یک تا زمان راه اندازی.
- ۱۴- کاهش تدریجی مانده تسهیلات اشخاص و گروه های ذینفع واحدی که از سقف مجاز در آیین نامه ذینفع واحد، تجاوز نموده اند.

- ۱۵- 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.
- ۱۶- آسیب‌شناسی و تلاش در جهت بازنگری، روان‌سازی و بهبود فرآیند اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات و سیاست‌های اعتباری، به منظور افزایش کارایی (در سطوح مختلف مدیریت اعتبارات و شعب و مناطق) و همچنین آموزش مورد نیاز از جمله برگزاری کارگاه‌های آموزشی و نحوه اجرای بخشنامه و سیاست‌های اعتباری، دوره‌های ارزیابی طرح‌ها، به مسئولان و کارشناسان اعتباری (در سطوح ستادی و مناطق).
- ۱۷- افزایش سطح اختیارات ارکان اعتباری، از جمله در سطح شعب و مناطق، به منظور تسهیل و تسریع و روان‌سازی عملیات و توانمندسازی شعب و مناطق در اعطای تسهیلات و تعهدات به متقاضیان واجد شرایط.
- ۱۸- کاهش نرخ سود تسهیلات (در راستای رعایت الزامات بانک مرکزی و نیز کمک به کاهش هزینه تأمین مالی فعالان بخشهای مختلف اقتصاد).
- ۱۹- تقسیمی نمودن تسهیلات رأس مدت یا کاهش دوره بازپرداخت تسهیلات.
- ۲۰- جلوگیری از افزایش مطالبات غیرجاری و همچنین کاهش نسبت مانده مطالبات غیر جاری به مانده کل تسهیلات در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال قبل (با مشاوره و مذاکره با اشخاص بدهکار و ارائه طریق در خصوص چگونگی بازپرداخت و تسویه بدهی آنها) 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.
- ۲۱- همکاری با حوزه IT و سایر واحدهای ذیربط، در زمینه اجرائی و عملیاتی نمودن سامانه نرم افزاری ذینفع واحد و تهیه گزارشات، شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، به صورت سیستمی و مکانیزه (با عنایت به الزامات بانک مرکزی).
- ۲۲- آموزش پرسنل بانک در ارتباط با بانکداری بین الملل (۱) و (۲).
- ۲۳- راه اندازی کارگاههای آموزشی عملیات ارزی.
- ۲۴- ایجاد معاونتهای ارزی در شعب تهران و مراکز استانها.
- ۲۵- انعقاد قرارداد خرید نرم افزار ارزی از شرکت MYSIS.
- ۲۶- تمرکز بر بازاریابی مشتریان حقوقی.

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.

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 ۱۳۹۵، 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 ۴۴/۱ میلیارد ریال (به شرح یادداشت شماره ۵۱ صورتهای مالی، شامل: مبلغ ۱۵/۱ میلیارد ریال در بخش ساختمان مربوط به خرید ملک فرمانیه و سینای تبریز و مبلغ ۲۹ میلیارد ریال در بخش تجهیزات رایانه‌ای)، می‌باشد.

نظام راهبردی بانک

هیأت مدیره و مدیر عامل

اسامی اعضاء هیأت مدیره (که در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۸ برای مدت ۲ سال انتخاب شده اند) و مدیر عامل بانک، به شرح جدول ذیل می‌باشد:

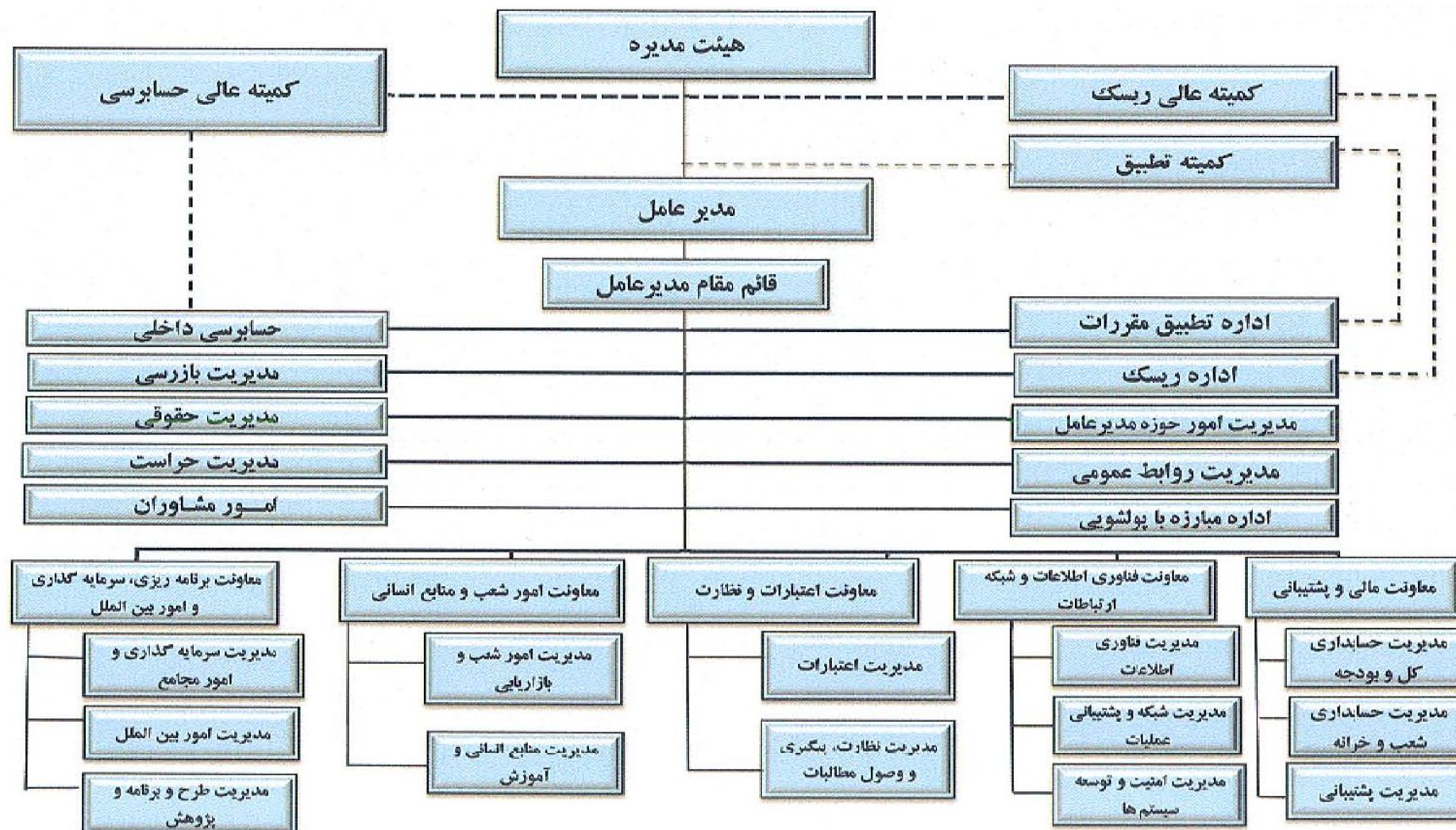
اعضاء هیأت مدیره و مدیر عامل بانک	
آقای محمد مخبر	رئیس هیأت مدیره
آقای محمدرضا پیشرو	مدیر عامل و نایب رئیس هیأت مدیره
آقای قربان دانیالی	عضو هیأت مدیره
آقای محمدرضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره
آقای غلامعباس نعمت الهی	عضو هیأت مدیره
آقای علیرضا تقدیری	عضو هیأت مدیره

تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره بانک در سال مالی مورد گزارش، ۲۷ جلسه بوده است.

اعضاء هیأت عامل بانک تا پایان سال مالی ۱۳۹۵	
آقای محمدرضا پیشرو	مدیر عامل
آقای قربان دانیالی	قائم مقام مدیر عامل و معاون امور مالی و پشتیبانی
آقای محمدرضا ساروخانی	معاون برنامه‌ریزی، سرمایه‌گذاری و امور بین الملل
آقای علی دهقان منشادی	معاون امور شعب و منابع انسانی
آقای غلام عباس نعمت الهی	معاون امور اعتبارات و نظارت
آقای مسعود پشم‌چی	معاون فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات
آقای علیرضا تقدیری	مشاور مدیر عامل و ناظر بر امور حقوقی و مطالبات معوق

نمودار سازمانی

آخرین نمودار سازمانی بانک سینا مصوب ۱۳۹۵/۰۶/۰۳ 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 ارزیابی متوازن (BSC). |
| ✓ کمیته عالی امنیت. | ✓ کمیته بخشنامه ها. |
| ✓ کمیته عالی مبارزه با پولشویی. | ✓ کارگروه جایگاه رقابتی و توسعه بازار. |
| ✓ کمیته های اعتباری (شعب، مناطق، مرکز و عالی). | ✓ کارگروه KPMG |
| ✓ کمیته پیگیری و وصول مطالبات. | ✓ هیأت امناء مراکز تفریحی و رفاهی |
| ✓ کمیته بازنگری محاسبات سود تسهیلات و مطالبات. | |
| ✓ کمیسیون معاملات. | |

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) و شرکت آتیه اندیش ارقام (به عنوان بازرسی علی البدل)، به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده صاحبان سهام بانک مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۸، برای مدت یکسال انتخاب شدند و بنا بر تصمیم مجمع عمومی مذکور 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 نسبت به تعیین نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده ها (تا ۳٪)، اقدام می نماید و مراتب ضمن درج آگهی در جراید کثیرالانتشار بانک (جهت اطلاع رسانی عمومی)، کتباً به بانک مرکزی نیز اعلام می شود. شایان ذکر است که نحوه محاسبات و تقسیم سود مشاع در صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش و یادداشتهای همراه آن (یادداشت شماره ۳۶)، منعکس و درج شده است.

اهم فعالیتهای شرکتهای تابعه بانک سینا (شرکتهای توسعه سینا، صرافی سینا و مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن)

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 توجه به خلاء ناشی از تحریم ها و عدم امکان اتصال به شبکه سوئیفت و همچنین 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 ۱۳۹۱/۵/۱۴، اقدام نموده است و در حال حاضر شرکت 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 می نماید.

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، نسبت به خرید شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن در تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۳۰، جهت انتقال پرتفوی سهام بورسی و غیر بورسی بانک به این شرکت و متعاقباً عرضه سهام شرکت در بورس اوراق بهادار، جهت کاهش سرمایه گذاریها، اقدام نموده است.

مدیریت جامع ریسک

در بانک سینا بر اساس بخشنامه شماره م/۱۱۷۲ مورخ ۸۶/۳/۳۱ بانک مرکزی 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 سینا در قالب یک نظام کنترل داخلی موثر، به طور 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 سینا به منظور ارائه مدل مناسب برای مدیریت ریسک نقدینگی، اقدام به بررسی روش‌ها و مدل‌های اندازه‌گیری نموده است. بانک سینا 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 سینا، 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 سینا 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 سینا 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 برنامه‌ریزی 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 ۱۳۹۵ در حوزه ریسک بانک

- ۱- حفظ شهرت و خوشنامی و اعتبار بانک.
- ۲- حفظ قدرت مالی بانک.
- ۳- شفافیت در گزارشگری ریسکهای بانک.
- ۴- کمک به واحدهای مختلف بانک در مدیریت ریسکهای مرتبط با آنها.
- ۵- تهیه و ارائه گزارشات متنوع مدیریت ریسک در حوزه های مختلف (شامل مدیریت ریسک نقدینگی، مدیریت ریسک اعتباری، مدیریت ریسک بازار و مدیریت ریسک عملیاتی).
- ۶- تعیین و تدوین حدود پذیرش ریسک نقدینگی و اعتباری و تصویب آنها در هیئت مدیره.
- ۷- تهیه و ارائه گزارشات مورد نیاز بانک مرکزی از جمله گزارش مربوط به حوزه حاکمیت شرکتی.
- ۸- ارائه گزارش و مستندات لازم جهت ارائه به شرکت حسابرسی بین المللی KPMG.
- ۹- تهیه صورتهای مالی شش ماهه و پایان سال در حوزه مدیریت ریسک (مطابق با استانداردهای IFRS).

➤ رؤس برنامه‌ها و طرح‌های توسعه‌ای در حال اجرا و در دست اقدام حوزه ریسک برای سال ۱۳۹۶

حوزه‌های ریسک و تطبیق بانک، با رویکرد توسعه‌ای علاوه بر موارد ذکر شده فوق (که در سال ۱۳۹۵ انجام شده است)، نیز به دنبال تحقق برنامه‌ها و فعالیت‌های آتی به شرح ذیل می‌باشد:

- الف:** گسترش نفوذ مباحث مدیریت ریسک در بخش های مختلف بانک از طریق ایجاد و بکارگیری رابطین ریسک تا حصول نتیجه نهایی.
- ب:** پاسخگویی به شرکت KPMG.
- ج:** شناسایی بازارهای مختلف و نحوه تاثیرگذاری آنها بر تصمیمات کلان بانک و مدیران ارشد.
- د:** ارائه گزارشات مورد نیاز بانک مرکزی جهت شفافیت بیشتر مالی.
- ه:** ارائه گزارش دوره ای مدیریت ریسک در حوزه های مختلف ریسکهای نقدینگی، اعتباری، بازار و عملیاتی.
- و:** سیستماتیک نمودن انواع گزارشات مدیریت ریسک.

➤ اهم روشهای کاهش ریسکهای مترتب بر فعالیت‌های بانک

- ۱- استقرار نظام رتبه بندی مشتریان حقیقی و حقوقی،
- ۲- 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،
- ۳- متنوع سازی بدهی‌های بانک، به منظور کاهش ریسک نقدینگی.

اهم اقدامات انجام گرفته در حوزه تطبیق بانک

بانک سینا در راستای پایداری 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 مقرر شده 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 مقرر شده و بسط عملکرد تطبیق در کلیه حوزه های بانک می باشد که به اهم اقدامات انجام شده در نیمه دوم سال مالی مورد گزارش (از منظر تطبیق با مقررات)، به شرح کلیات ذیل اشاره می گردد:

- ۱- تدوین سیاست تطبیق بانک و تصویب آن در کمیته تطبیق و هیئت مدیره.
- ۲- برگزاری جلسات کمیته تطبیق و انعکاس تصمیمات متخذه به هیئت مدیره.
- ۳- تدوین شرح وظایف اداره تطبیق مقرر، با همکاری مدیریت طرح و برنامه و تصویب آن در هیئت عامل.
- ۴- تدوین فرآیندهای کاری اداره تطبیق مقرر و تصویب آن.
- ۵- تطبیق بخشنامه ها و دستورالعملهای صادره بانک با بخشنامه های ارسالی بانک مرکزی ج.ا.ا و ارائه گزارش لازم به مدیریت ارشد/ کمیته تطبیق.
- ۶- انجام اقدامات لازم و تهیه مستندات مورد نظر شرکت KPMG، جهت فراهم سازی تاسیس شعبه در خارج از کشور.
- ۷- مشارکت و همکاری با سایر کمیته های مختلف بانک، از جمله کمیته بخشنامه ها، کمیته ریسک عملیاتی.
- ۸- تهیه مستندات آموزشی پیرامون موضوع تطبیق و انعکاس به کلیه همکاران بانک، جهت آگاهی و گسترش فرهنگ تطبیق در بانک.

فعالیت‌های توسعه منابع انسانی

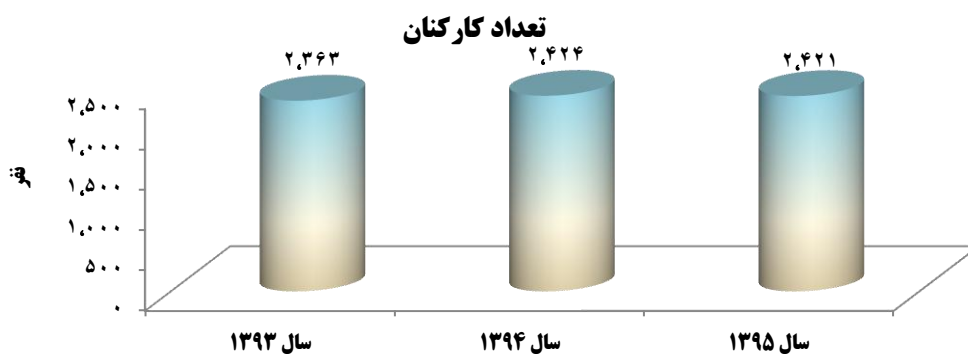
اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک

اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی بانک (از منظر محل خدمت، سطح تحصیلات و سطح تجربه)، به شرح جداول ذیل می‌باشد. در پایان سال مالی مورد گزارش تعداد نیروی انسانی شاغل در بانک به ۲,۴۲۱ نفر، رسیده است:

تعداد کارکنان (بر اساس سطوح محل خدمت):

(واحد: نفر)

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	تعداد کارکنان بر اساس محل خدمت
۱,۶۳۵	۱,۷۰۸	۱,۷۰۶	شعب
۴۵۱	۴۶۱	۴۵۹	اداره مرکزی
۲۷۷	۲۵۵	۲۵۶	سرپرستی‌های مناطق
۲,۳۶۳	۲,۴۲۴	۲,۴۲۱	جمع



تعداد کارکنان (بر اساس سطوح تحصیلی):

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	عنوان
۱۷۷	۲۵۵	۳۳۳	فوق لیسانس و بالاتر
۱,۷۳۴	۱,۷۶۹	۱,۷۴۲	فوق دیپلم و لیسانس
۴۵۲	۴۰۰	۳۴۶	دیپلم و کمتر
۲,۳۶۳	۲,۴۲۴	۲,۴۲۱	جمع

تعداد کارکنان (بر اساس سطوح تجربه):

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	عنوان
۱۳۷	۱۲۱	۱۶۳	تا ۲ سال
۵۰۸	۵۱۷	۳۹۶	بالای ۲ سال تا ۶ سال
۶۸۷	۶۲۶	۵۵۰	بالای ۶ سال تا ۱۲ سال
۹۳۱	۱,۰۱۰	۱,۰۶۱	بالای ۱۲ سال تا ۲۰ سال
۱۰۰	۱۵۰	۲۵۱	بالای ۲۰ سال
۲,۳۶۳	۲,۴۲۴	۲,۴۲۱	جمع

مقایسه ای عملکرد سالهای ۱۳۹۱-۱۳۹۵ اداره آموزش



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

- ✓ نصب و استقرار سیستم جامع منابع انسانی در زیرسیستمهای کارگزینی، حقوق و دستمزد، حضور و غیاب در فاز اول پروژه.
 - ✓ انجام مراحل مربوط به بازنگری طرح طبقه بندی مشاغل بانک و اخذ مجوز اولیه از وزارت کار، جهت پیاده سازی و اجرا در سال ۱۳۹۶.
 - ✓ در سال مالی ۱۳۹۵ کارکنان بانک سینا، در دوره های آموزشی مختلف (به شرح عناوین ذیل)، جمعاً به میزان ۱۱۰,۸۳۷ نفر ساعت در مباحث ذیل، شرکت نموده و آموزش دیده اند:
 - دوره های بانکداری، دوره های عمومی، دوره های ارزی و بین الملل و آموزش زبان انگلیسی، دوره های اعتباری، دوره های مالی و حسابرسی، دوره های حوزه IT و در راستای اجرای پروژه کارت ارزیابی متوازن، دوره های آموزشی BSC.
 - ✓ تهیه و تدوین نظام جامع (Master plan) آموزش کارکنان بانک سینا.
 - ✓ بررسی و امکان سنجی استفاده از سیستم های آموزش از راه دور LMS و آزمون ساز QBQG و پیاده سازی و استقرار سیستم جامع آموزشی آرنک.
- ضمناً اهم اقدامات بانک در سال مالی مورد گزارش، در زمینه اجرایی و عملیاتی نمودن "برنامه استراتژیک توسعه منابع انسانی" بانک سینا در تداوم برنامه میان مدت ۳ ساله (۱۳۹۴-۱۳۹۲) در ۴ فاز و در برنامه بلند مدت ۳ ساله (۱۳۹۷-۱۳۹۵)، به شرح ذیل می باشد:
- ۱) فاز اول - عارضه یابی از «حوزه های کارکردی منابع انسانی».
 - ۲) فاز دوم - تدوین «چشم انداز منابع انسانی».
 - ۳) فاز سوم - تدوین «برنامه های عملیاتی متناسب با استراتژی های منابع انسانی».
 - ۴) فاز چهارم - تهیه و تصویب پروژه تحت عنوان «استراتژی های منابع انسانی».

استراتژی‌ها و برنامه‌های عملیاتی مدیریت منابع انسانی

استراتژیها

- ۱- توسعه شایستگی و رفتار حرفه‌ای.
- ۲- توسعه سلامت و هوش معنوی.
- ۳- توسعه مدیریت عملکرد.
- ۴- توسعه مدیریت دانش و نوآوری.
- ۵- نهادینه نمودن فرهنگ مشتری مداری.

برنامه‌ها

- ۱- طراحی و اجرای الگوی شایستگی‌ها و رفتار حرفه‌ای.
- ۲- ارتقاء نظام جامع آموزش حرفه‌ای.
- ۳- پایش و ارتقاء مستمر سلامت.
- ۴- پایش و ارتقاء هوش معنوی.
- ۵- بازنگری و اصلاح نظام مدیریت عملکرد.
- ۶- پیاده‌سازی مدیریت دانش.
- ۷- پایش و ارتقاء مستمر و رضایت ذینفعان.

لازم به ذکر است در خصوص سایر برنامه‌ها، نیز مقرر گردید از ابتدای سال ۹۶ استراتژی‌های اصلی، بر اساس برنامه استراتژیک سالهای (۹۵-۹۷)، مورد بازنگری قرار گیرد.

وضعیت شعب بانک

در سال مالی مورد گزارش، با ایجاد ۴ باجه جدید، تعداد کل شعب و باجه های بانک سینا در پایان سال مالی ۱۳۹۵، به ۲۵۷ شعبه و (۲۳ باجه مربوطه)، رسیده است.

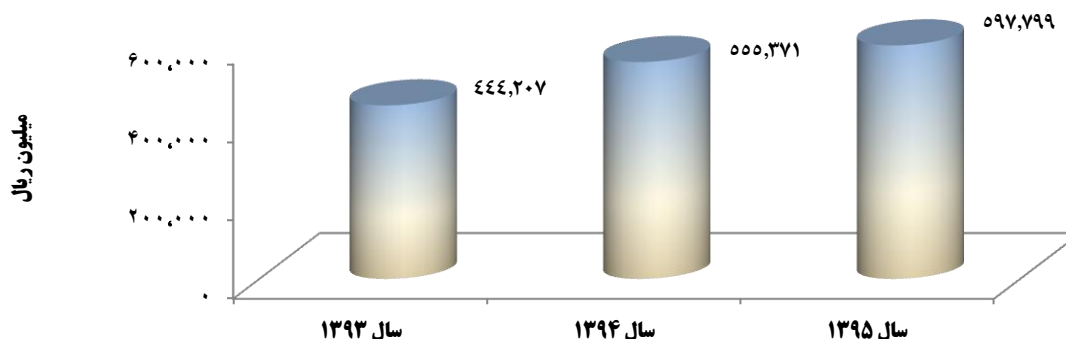
وضعیت توزیع و پراکندگی شعب

عنوان	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳
شعب استان تهران	۶۲	۶۲	۶۱
شعب سایر استان ها (و مناطق آزاد)	۱۹۵	۱۹۵	۱۹۴
وضعیت تعداد شعب:			
تعداد شعب در ابتدای سال	۲۵۷	۲۵۵	۲۷۷
شعب افتتاح شده در طی سال	۰	۲	۱
شعب ادغام شده طی سال	۰	۰	(۲۳)
جمع شعب در پایان سال	۲۵۷	۲۵۷	۲۵۵

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

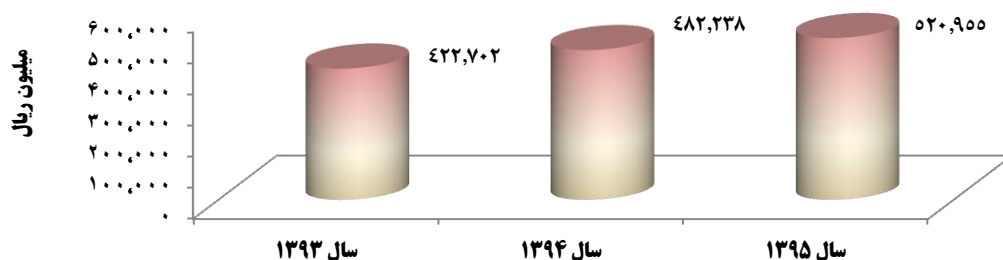
بانک سینا در سال مالی مورد گزارش، با تداوم بهینه سازی و جابجایی برخی از شعب، نسبت به جذب سپرده های (ریالی و ارزی) اقدام نموده، بطوریکه سرانه مانده سپرده های هر شعبه (سپرده ها و منابع بین بانکی) در بانک (بر اساس ارقام متوسط سالانه)، از ۵۵۵ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۵۹۸ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۵، افزایش یافته است.

روند سرانه متوسط مانده سپرده ها به ازاء هر شعبه



همچنین سرانه مانده اصل تسهیلات و سپرده گذاری ها به ازاء هر شعبه در بانک (بر اساس ارقام متوسط سالانه)، از مبلغ ۴۸۲ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۵۲۱ میلیارد ریال در سال مالی مورد گزارش، رسیده است.

روند سرانه مانده اصل تسهیلات و سپرده گذاری ها 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، راه اندازی بیش از ۹۰ نوع خدمت الکترونیکی که برخی برای اولین بار در سطح نظام بانکی ارائه گردیده (از قبیل: سرویس همبانک، واریز اسناد ریز پایانه های فروشگاههای و ارسال پیامکهای هشدار تراکنشهای بانکی)، اشاره نمود. همچنین کسب نشان اهتمام به تعالی در جایزه ملی مدیریت فناوری و نوآوری سال ۱۳۹۵ و گواهی توانمندی در جایزه ملی مدیریت کیفیت سال ۱۳۹۴ در حوزه بانکداری الکترونیک، از دستاوردهای بانک در این حوزه می باشد.

کیفیت مطلوب سرویسهای ارائه شده (از جمله: عرضه سرویس بانکی و پرداخت از درگاههای مختلف نظیر: خودپرداز، اینترنت بانک، موبایل بانک، همبانک، سینا سل و ... به مشتریان)، همزمان با رشد و توسعه سبد خدمات الکترونیکی بانک، از ویژگیهای خدمات بانک سینا بوده است که آمار بانک مرکزی در حوزه تراکنشهای موفق شتابی و رتبه برتر بانک در سالهای مختلف و در آخرین نمونه، کسب رتبه سوم در سال مالی ۱۳۹۵، شاهدی بر این مدعا می باشد.

توسعه سیستمها و استقبال مشتریان بانک از سرویسها و خدمات الکترونیکی بانک سینا، به نحوی است که در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۵ کمتر از ۵ درصد تراکنشهای بانکی بانک سینا به صورت حضوری در شعب صورت پذیرفته و مابقی این تراکنشها از طریق درگاههای الکترونیک و مکانیزه به اجرا در آمده است. این در حالیست که با رشد بیش از ۴ برابری در یک بازه زمانی ۵ ساله، از ۹،۹ میلیون سند در اسفند ماه سال ۱۳۹۰ به ۴۴،۹ میلیون سند در اسفند ماه سال ۱۳۹۵ رسیده 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 در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال ۱۳۹۴ شده است:

عنوان	واحد سنجش	عملکرد سال ۱۳۹۵	عملکرد سال ۱۳۹۴	عملکرد سال ۱۳۹۳
انواع پایانه های الکترونیکی	ATM (شعبه ای و سالی)	۶۹۱	۶۴۴	۶۲۳
	Pin Pad	۲۸۲	۳۰۵	۳۰۵
	Pos فروشگاهی	۴۷,۰۹۶	۶۷,۷۵۲	۶۳,۴۳۲
تعداد و ترکیب کارت های بانکی	کارت نقدی	۳,۷۳۶,۱۳۷	۳,۱۴۶,۵۹۸	۲,۵۸۸,۲۹۱
	کارت اعتباری (Debit)	۳,۰۳۹	۲,۸۹۴	۲۷,۵۲۵
	کارت هدیه و خرید	۲,۶۴۱,۵۶۵	۲,۳۲۹,۹۶۴	۲,۰۲۲,۴۱۲
تعداد استفاده کنندگان از خدمات نوین بانکی	اینترنت بانک	۳۴۷,۷۷۵	۳۰۱,۰۳۹	۲۵۱,۶۱۷
	تلفن بانک	۹۳,۹۰۱	۱۲۸,۱۵۸	۱۴۵,۲۴۵
	اس ام اس بانک	۷۸۰,۷۴۵	۷۴۰,۴۷۹	۸۵۴,۵۹۳
	موبایل بانک	۱۰۷,۹۷۵	۶۶,۸۰۲	۳۶,۹۸۸
	همبانک و سیناسل (USSD)	۷۱,۴۷۹	۹۹,۰۴۹	۸۸,۶۵۵
	کارپوشه	۱,۴۴۴	۵۵۰	-
		نفر		

در راستای توسعه ارائه خدمات الکترونیکی بانک به مشتریان، مجموع کارتهای صادره الکترونیکی (نقدی، هدیه، خرید و اعتباری) در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح جدول فوق بالغ بر ۶/۴ میلیون کارت بوده که نسبت به سال قبل از رشد ۱۶ درصدی، برخوردار می‌باشد. لازم به توضیح است که با عنایت به ابلاغیه‌های بانک مرکزی، در خصوص نوع عقد، نرخ سود و سقف ریالی صدور کارتهای اعتباری، کلیه بانکها موظف به قطع خدمات شتابی خود به دارندگان کارتهای اعتباری فعلی و متعاقباً ابطال کارتهای مذکور شده‌اند و این بانک پس از ابلاغ قرارداد عقد مرابحه، نسبت به اطلاع‌رسانی ضوابط جدید کارتهای فوق‌الذکر به مشتریان، اقدام می‌نماید. در راستای افزایش کارمزدهای شتابی از یک طرف و لزوم بهینه سازی دستگاههای مذکور به دستگاه فعال، تعداد ترمینال‌ها و پایانه‌های الکترونیکی بانک، به بیش از ۴۷ هزار دستگاه در سال مالی مورد گزارش، رسیده است.

خدمات بانکداری الکترونیک (و اهم اقدامات انجام شده و یا در دست بررسی جهت پیاده سازی و اجرا، در حوزه فناوری اطلاعات و شبکه ارتباطات بانک)

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

- ۱- صدور آنی و توسعه انواع کارتهای بانکی (نقدی-هدیه - خرید - اعتباری) در کلیه شعب،
- ۲- صدور آنی کارتهای نقدی (Debit) بر روی حسابهای مشتریان و پشتیبانی خدمات کارت، صدور کارت المثنی، سررسید شده و ... ،
- ۳- صدور آنی انواع کارتهای هدیه (Gift)، خرید (shopping) و اعتباری (Credit) برای اشخاص حقوقی، حقیقی و یا گروهی،
- ۴- ارائه و گسترش انواع خدمات و سرویس‌های نوین بانکی که از طریق سامانه‌ها و تجهیزات نوین بانکی (شامل: اینترنت بانک www.sinabank.ir)، همراه بانک، همبانک سینا، تلفن بانک (۸۲۴۸۷)، موبایل بانک، اس ام اس بانک، ایمیل بانک، ساتنا، پایا، شتاب، سحاب، سیپا، ATM شعبه‌ای و سالنی، POS فروشگاهی و شعبه‌ای، فروش شارژ سیم کارتهای اعتباری همراه اول و ایرانسل به مشتریان، انتقال وجه سه جانبه بانکی، و ...، برای کلیه مشتریان بانک قابل استفاده می باشد،
- ۵- عملیات اجرائی پرداخت انواع قبوض خدماتی، همراه اول، ایرانسل و ...،
- ۶- راه اندازی Call Center بانکداری الکترونیک و اجرای طرح رابطین بانکداری الکترونیک (در سطح شعب و مناطق)،
- ۷- اجرا و پیاده سازی سامانه چکاوک بانک مرکزی،
- ۸- اجرای پروژه اتصال به شبکه بین المللی سوئیفت،
- ۹- عملیاتی نمودن پروژه مجتمع سازی، بهینه سازی و راهبری (DBA) بانک‌های اطلاعاتی ستادی،
- ۱۰- راه اندازی سرویس دریافت قبوض بر بستر ussd (از قبیل جرائم راهنمایی و رانندگی)،
- ۱۱- راه اندازی *۱۷۳*۷۲۷ short key جهت پرداخت نذورات حرم عبدالعظیم،
- ۱۲- راه اندازی و ارتقاء مرکز صدور گواهی دیجیتال،
- ۱۳- پروژه توسعه، نظارت و بهبود فرایندهای ITIL،
- ۱۴- پروژه انتخاب راهکار و پیاده سازی سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking)،
- ۱۵- پیاده سازی سامانه پایش و مدیریت عملکرد بانک سینا بر اساس رویکرد BSC،
- ۱۶- اجرا و پیاده سازی سامانه بانکداری بین الملل (TI+)،
- ۱۷- پروژه استقرار راهکار هوش تجاری و پایگاه داده تحلیلی (BI)،
- ۱۸- پروژه اجرایی سازی سند راهبردی فاوا،
- ۱۹- پروژه تداوم خدمات فناوری اطلاعات (ITSCM)،

- ۲۰- کارت اعتباری مراحه سینا(نیک)،
- ۲۱- پروژه پیاده سازی سرویس ها ارزش افزوده(وب سرویس استعمال قبوض پرداختی، وب سرویس اعلام وصولی راهور ۱۲۰ و ...)،
- ۲۲- راه اندازی سرویس استعمال شبا در اینترنت بانک و اینترنت بانک همراه،
- ۲۳- پیاده سازی سامانه تبلیغات متمرکز،
- ۲۴- پروژه استقرار و پایلوت platform جدید سامانه متمرکز بانکی(فرانگین)،
- ۲۵- پروژه استقرار سامانه ذینفع واحد، تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و راه اندازی اولیه؛
- ۲۶- مکانیزاسیون فرم های بانکی،
- ۲۷- سامانه استعمال اشخاص حقیقی و حقوقی(Compliance Screening Tools)،
- ۲۸- سامانه اعتبار اسنادی(ریالی) سپام،
- ۲۹- سیستم جامع منابع انسانی،
- ۳۰- تهیه گزارشات ITRS،
- ۳۱- همچنین انجام مقدمات، جهت راه اندازی و اجرای سامانه های مختلف دیگر(از جمله: نهاب، شهاب، سمات، چکهای درون بانکی، برداشت مستقیم، مدیریت اسناد و ...) در سال آتی، از دیگر خدمات جدید الکترونیکی این بانک می باشد.

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

۱. نهادینه نمودن روند اخذ اطلاعات از مشتریان بانک KYC، با استفاده از سامانه‌های شناسایی مشتریان شامل: سامانه‌های ثبت احوال، شناسه ملی اشخاص حقوقی کشور، شناسایی مشتریان خارجی (فیدا)، استعلام تصدیق اصالت اوراق دفاتر اسناد رسمی، استعلام نشانی، کدپستی.
۲. پیاده سازی ۹ قاعده از قواعد ضد پولشویی در نرم افزار AML بانک، مطابق با فاز اول مندرج در دستورالعمل بانک مرکزی، در خصوص مکانیزاسیون مبارزه با پولشویی در بانکها.
۳. مکانیزه نمودن، کنترل و پایش اشخاص مظنون به پولشویی.
۴. راه اندازی سامانه Compliance Screening Tool، به منظور پیشگیری از ارائه خدمات به اشخاصی که از نظر مراجع نظارتی فاقد صلاحیت اخذ خدمات بانکی هستند.
۵. تهیه و تدوین پرسشنامه مطابق با استانداردهای بین المللی (AML Questionnaire)، به منظور کسب اطمینان معقول از رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی و ایرانی.
۶. پالایش اطلاعات مشتریان، که منجر به بسته شدن بیش از ۸۰ هزار حساب فاقد شماره و شناسه ملی در بانک گردیده است.
۷. بازرسی دوره‌ای از شعب، بانک به منظور ارزیابی عملکرد کارکنان، در زمینه رعایت مقررات ضدپولشویی.
۸. تدوین سند راهبردی آموزش مبارزه با پولشویی و تصویب آن در کمیته عالی راهبردی آموزش بانک.

رئوس برنامه‌ها و اقدامات در دست اجرا برای سال ۱۳۹۵ در حوزه مبارزه با پولشویی

- ۱- پیاده سازی قواعد باقی مانده از فاز اول، در سامانه AML، مطابق با زمان بندی اعلامی از سوی مراجع نظارتی، به منظور استخراج، آنالیز و ارسال گزارش تراکنشهای مشکوک (STR)، به IRIFIU.
- ۲- مکانیزاسیون تعیین سطح فعالیت مشتریان بانک، مطابق با ضوابط تعیین شده از سوی بانک مرکزی.
- ۳- مکانیزاسیون روند تهیه گزارش معاملات نقدی بالاتر از سقف مقرر (CTR).
- ۴- بازرسی دوره‌ای از شعب، به ویژه شعب واقع در مناطق آزاد تجاری و مناطق پرخطر، از منظر پولشویی.
- ۵- اصلاح فرآیندهای ثبت تراکنش در سامانه متمرکز بانکی، به منظور اجرای مفاد دستورالعمل رعایت مقررات مبارزه با پولشویی در حوزه نظامهای پرداخت.

توانمندیهای حوزه بین الملل

۱. فعال نمودن ۶۷ شعبه ارزی - ریالی در سراسر کشور و تربیت و تجربه پروری کادر ارزی.
۲. انجام امور مربوط به واردات کالا از طریق اعتبارات/ بروات اسنادی و حواله از محل ثبت سفارش کالا.
۳. دریافت حواله‌های ارزی و واریز وجوه آنها به حساب‌های ارزی مشتریان.
۴. صدور حواله‌های ارزی بنا بر تقاضای مشتریان.
۵. برقراری اتصال به شبکه بین‌المللی سوئیفت.
۶. خرید و فروش ارز از طریق صرافی بانک.
۷. خرید و فروش ارز متقاضی از طریق بانک.
۸. امکان اجرای پذیرش تعهدات فاینانس و ریفاینانس.
۹. صدور انواع ضمانت‌نامه‌های ارزی (وفق مقررات ارزی و دستورالعمل‌ها و تدوین فرآیند).
۱۰. ایجاد روابط کارگزاری با برخی بانکهای خارجی (بیش از ۵۰ بانک فعال).
۱۱. راه اندازی ۷ واحد ارزی شعب در تهران و برخی مراکز استان.

اهم فعالیت‌ها و عملکرد حوزه امور بین الملل (با گرایش و سمت دهی عایدات بانک از درآمدهای مشاع به درآمدهای غیر مشاع ارزی)

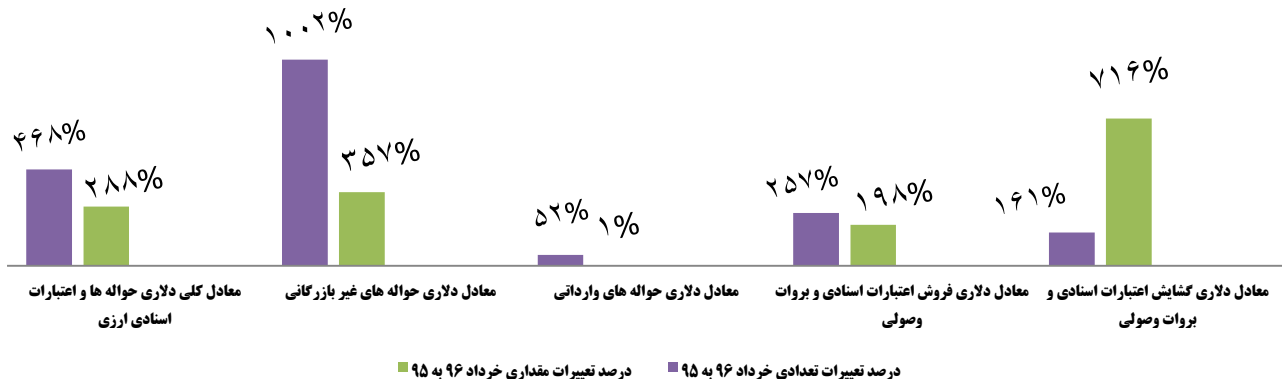
بانک سینا، با گسترش فعالیتهای ارزی و افزایش سطح همکاریها و تعاملات با کارگزاران در برخی از کشورها و افتتاح حساب نزد بانکهای خارجی و تسهیل در فرایندهای انجام عملیات ارزی مورد درخواست مشتریان و آموزش کادر ارزی شعب (در مباحث گشایش اعتبارات اسنادی داخلی، صدور انواع ضمانتنامه ارزی، صدور حواله های ارزی و ...) و تغییر سیاست و برنامه های عملیاتی شعب به سمت توسعه هر چه بیشتر خدمات ارزی و کارمزدی (با گرایش و سمت دهی فعالیتهای بانک از کسب درآمدهای مشاع به سمت درآمدهای غیر مشاع)، موفق به رشد چشمگیری در ارائه خدمات ارزی به مشتریان و کسب درآمدهای غیرمشاع و کارمزدی در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل، به شرح آمار مقایسه ای ذیل، شده است :

مقایسه برخی از شاخصهای عمده عملکرد بانک در حوزه فعالیتهای ارزی و بین المللی طی سالهای مالی ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ و همچنین وضعیت کارمزدهای دریافتی ناشی از صدور انواع ضمانتنامه های ریالی (با گرایش و سمت دهی فعالیتهای بانک، از کسب درآمدهای مشاع به کسب درآمدهای غیرمشاع و کارمزدی)						
ردیف	عنوان شاخص	واحد سنجش / نوع ارز	مبلغ در پایان سال ۱۳۹۵	مبلغ در پایان سال ۱۳۹۴	درصد رشد مقدراری نسبت به دوره مشابه سال قبل	
۱	معادل دلاری گشایش اعتبارات اسنادی و بروات وصولی	دلار	۱۰۳,۵۱۸,۷۹۶	۱۱,۷۹۵,۹۵۴	۷۷۸٪	
۲	میزان تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی ارزی (هم ارز ریالی)	میلیون ریال	۲,۴۱۲,۲۴۱	۱۵۰,۱۷۵	۱۵۰۶٪	
۳	میزان تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی	میلیون ریال	۱,۲۳۱,۳۷۰	۱۱,۶۸۲	۱۰۴۴۱٪	
۴	معادل دلاری حواله های غیربازرگانی	دلار	۱,۰۹۵,۲۷۱,۶۸۹	۵۳,۲۵۷,۱۷۷	۱۹۵۷٪	
۵	معادل ریالی حواله ها و اعتبارات اسنادی ارزی و داخلی	میلیون ریال	۴۴,۵۲۲,۸۳۶	۶,۱۷۰,۳۶۱	۶۲۲٪	
۶	جمع کل خالص درآمدها (هزینه ها) فعالیتهای ارزی	میلیون ریال	۵۳,۱۰۲	۴۷۹,۲۷۹	*	
۷	کارمزد ناشی از صدور نواع ضمانت نامه های ریالی	میلیون ریال	۳۳۹,۹۸۱	۱۶۲,۰۲۱	۱۱۰٪	
* لازم به توضیح است که چنانچه اقلام درآمدی تکرار نشدنی غیر قابل مقایسه را از درآمدهای سالهای مالی مذکور (شامل تفاوت نرخ تسعیر ارز ابتدا و انتهای دوره تتمه ارز خریداری شده برای اجرای پروژه های متقاضی طرف قرارداد و وجه التزام ناشی از اعطای ۲ فقره تسهیلات ارزی در سنوات قبل) خارج نماییم، خالص درآمد (هزینه های) ارزی طی سالهای مالی ۹۵ و ۹۴، به ترتیب به مبلغ ۵۶/۳ میلیارد ریال و ۵۰۷ میلیارد ریال تعدیل می شود که در سال مالی مورد گزارشی نسبت به سال قبل از رشد چشمگیری معادل ۸۸۷٪ برخوردار می باشد.						

مقایسه برخی از شاخصهای عمده عملکرد بانک در حوزه فعالیتهای ارزی و بین المللی طی سه ماهه اول سال ۱۳۹۶ و دوره مشابه سال قبل و همچنین وضعیت کارمزدهای دریافتی ناشی از صدور انواع ضمانتنامه های ریالی (با گرایش و سمت دهی فعالیتهای بانک، از کسب درآمدهای مشاع به کسب درآمدهای غیرمشاع و کارمزدی)

ردیف	عنوان شاخص	واحد سنجش / نوع ارز	مبلغ در پایان خردادماه سال ۱۳۹۶	مبلغ در پایان خردادماه سال ۱۳۹۵	درصد رشد مقداری نسبت به دوره مشابه سال قبل
۱	معادل دلاری گشایش اعتبارات اسنادی و بروات وصولی	دلار	۴۱,۴۶۰,۷۵۷	۵,۰۸۱,۵۳۶	۷۱۶٪
۲	میزان تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی ارزی (هم ارز ریالی)	میلیون ریال	۱,۳۰۱,۶۸۴	۱۷۴,۲۳۶	۶۴۷٪
۳	میزان تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی داخلی	میلیون ریال	۱,۸۳۱,۱۲۹	۶۸,۱۷۸	۲۵۸۶٪
۴	معادل دلاری حواله های غیربازرگانی	دلار	۴۴۹,۰۰۳,۱۸۲	۹۸,۱۶۲,۸۹۱	۳۵۷٪
۵	معادل ریالی حواله ها و اعتبارات اسنادی ارزی و داخلی	میلیون ریال	۱۷,۰۷۲,۸۴۷	۳,۸۸۲,۷۸۶	۳۴۰٪
۶	جمع کل خالص درآمدها (هزینه ها) فعالیتهای ارزی	میلیون ریال	۸۷,۸۳۸	۹,۲۱۰	۸۵۴٪
۷	کارمزد ناشی از صدور انواع ضمانت نامه های صادره ریالی	میلیون ریال	۹۱,۰۴۳	۶۰,۱۰۲	۵۱٪

نمودار گشایش اعتبارات اسنادی، فروش حواله و اعتبارات اسنادی مقایسه ای خرداد ۹۶ نسبت به مدت مشابه سال قبل



وضعیت تغییرات خالص درآمدهای (هزینه های) فعالیتهای ارزی بانک طی سه ماهه اول منتهی به خرداد ۱۳۹۶ نسبت به دوره مشابه سال قبل



اهم فعالیت‌ها و اقدامات انجام گرفته و طرح‌های توسعه ای بانک

۱. آموزش کادر نیروی انسانی و تقویت ساختار تشکیلاتی و عملیاتی شعب مزبور.
۲. جایگزینی و تعدیل و بهبود ترکیب نیروی انسانی به سمت نیروی ماهر، جوان و آشنا به بانکداری نوین (در راستای توسعه سرمایه‌های انسانی).
۳. پایش مستمر ساختار سازمانی بانک، به منظور تطبیق با تغییرات و تحولات مرتبط با برنامه‌های توسعه‌ای در دست اجرای بانک.
۴. اجرای پروژه ارزیابی متوازن (BSC) در سطح شعب و واحدهای ستادی، به منظور بهینه سازی هدفمند فرایندهای عملیات و بهره وری عوامل مختلف ارائه خدمات.
۵. اجرا و پیاده سازی طرح باشگاه مشتریان، در جهت ارائه خدمات متنوع تر و مورد نیاز هر گروه و صنف از مشتریان بانک.
۶. تقویت ساختار کنترلی و نظارتی بانک، در راستای استقرار حاکمیت شرکتی.
۷. پذیرش ضمانتنامه‌های صندوق ضمانت صادرات و صندوق سرمایه‌گذاری صنایع کوچک.
۸. اعطای تسهیلات جهت اشتغالزایی و کمک به توسعه اقتصادی و اجتماعی مناطق کمتر توسعه یافته و محروم.

اهم برنامه ها و طرح‌های بانک در سال ۱۳۹۵ (در یک نگاه)

۱. تأمین مالی طرح‌های بزرگ و یا ملی برای فعالان اقتصادی (با استفاده از منابع صندوق توسعه ملی).
۲. انعقاد قرارداد همکاری جهت پذیرش ضمانتنامه‌های صندوق‌های ضمانت صادرات و ضمانت سرمایه‌گذاری صنایع کوچک.
۳. اعطای تسهیلات به شرکت‌های دانش بنیان.
۴. ارائه خدمات بانکی به شرکت‌های معتبر بورسی در بازار سرمایه.
۵. ارتقاء توان رقابتی بانک در ارائه خدمات بانکداری الکترونیک.
۶. بازنگری ساختار طبقه‌بندی مشاغل بانک، به منظور ارتقاء سطح رضایت‌مندی کارکنان و افزایش کارایی و بهره‌وری آنها.
۷. اقدامات در راستای اجرا و عملیاتی سازی پروژه ارزیابی متوازن (BSC) بانک (به عنوان یکی از مؤثرترین ابزارهای مدیریت، برای پیاده‌سازی و نظارت بر اجرای استراتژیهای بانک).
۸. ارائه اطلاعات و مستندات و برنامه های عملیاتی و توسعه ای بانک، به مشاور آلمانی طرف قرارداد (شرکت KPMG)، جهت اخذ مجوز ایجاد شعبه در مونیخ آلمان.
۹. اعطای تسهیلات در قالب طرح‌های اشتغالزایی استانی.
۱۰. اجرای مفاد تفاهم‌نامه چند جانبه فی ما بین با استانداریها، معاونت توسعه مناطق روستایی و بنیاد علوی، جهت اعطای تسهیلات به منظور حمایت از طرح‌های اشتغالزایی برای توسعه پرورش ماهیان خاویاری در کشور.
۱۱. اجرای مفاد تفاهم‌نامه ۳ جانبه با کمیته امداد امام خمینی (ره) و بنیاد علوی، جهت اعطای تسهیلات خرید خودرو به مددجویان.
۱۲. حضور بانک در مناطق محروم، به منظور ارائه انواع خدمات بانکی و مالی به اهالی این مناطق.
۱۳. کمک به توسعه متوازن اقتصادی کشور، از طریق تأمین مالی طرح‌های ارزبر در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم (در راستای تحقق اهداف اجتماعی).

۱۴. خرید ۲۵ دستگاه آمبولانس، از محل صرفه جویی در هزینه چاپ سررسید، جهت اهدا به مراکز درمانی و بهداشتی در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم کشور.
۱۵. افزایش سقف اختیارات ارکان اعتباری.
۱۶. بازنگری فرآیندهای عملیاتی و بروزرسانی آئین نامه ها و ضوابط جاری بانک و تطبیق مستمر آنها با ضوابط و مقررات بانک مرکزی و سایر نهادهای ذیربط (محیط حقوقی بانک).

برنامه بانک برای سال مالی آتی

۱. اجرای پروژه ارزیابی متوازن (BSC) در بانک.
۲. اجرای پروژه ICTMP، تحت عنوان "پروژه بازمهندسی فرآیندهای بازاریابی و توسعه محصول"، توسط مدیریت پژوهش، نوآوری و توسعه محصول (با عنایت به نتایج گزارش اولیه مجری پروژه ICTMP).
۳. اجرای پروژه بخش بندی مشتریان (بر اساس مشتریان شرکتی و تجاری و مشتریان خرد).
۴. اجرای برنامه میان مدت ۳ ساله بانک (۹۵-۹۷)، از جمله برنامه و بودجه مصوب سال ۱۳۹۶.
۵. تداوم اجرای مفاد تفاهم نامه های فی ما بین، مربوط به طرح های استانی، مددجویان و ... (در چارچوب مصوبات فی ما بین).
۶. راه اندازی نرم افزار (سامانه) اشخاص مرتبط و ذینفع واحد.
۷. راه اندازی نرم افزار جامع عملیات بانکداری بین الملل.
۸. راه اندازی نرم افزار جامع منابع انسانی.
۹. اجرای تغییرات "طرح طبقه بندی مشاغل کارکنان بانک".
۱۰. اخذ گزارش از شرکت KPMG و ایجاد شعبه در مونیخ آلمان.

برنامه های آینده بانک

ورود به بازارهای جدید و ارائه خدمات جدید

با توجه به ایجاد زیرساخت های مناسب و جذب نیروی انسانی متخصص طی سال های گذشته، بانک سینا در نظر دارد همچنان در راستای تداوم اقدامات قبلی، نسبت به گسترش و تنوع هرچه بیشتر سبد محصولات و خدمات خود جهت تأمین منافع بیشتر سهامداران، مشتریان و کارکنان، اقدام نماید. ورود به بازارهایی همچون عاملیت فروش اوراق صکوک، ضمانت اوراق صکوک، ایجاد صندوق های سرمایه گذاری مسکن، اعطای تسهیلات با منابع صندوق توسعه ملی، ایجاد تنوع در سبد تسهیلات و ... از جمله فعالیت هایی است که رونق هر چه بیشتر کسب و کار بانک را در پی خواهد داشت.

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 انعقاد تفاهم نامه با صندوق توسعه ملی و استفاده از منابع آن در جهت اعطای تسهیلات به متقاضیان، انعقاد تفاهم نامه با صندوق ضمانت صادرات و پذیرش ضمانت نامه ها و بیمه نامه های آن به عنوان وثیقه تسهیلات و تعهدات، تبادل تفاهم نامه با برخی بانک های کشور جهت همکاری در طرح ها و پروژه های ویژه به صورت کنسرسیوم و ارائه خدمات متقابل بانکی با یکدیگر، در جهت جلب رضایت هر چه بیشتر مشتریان، اشاره نمود.

توسعه دامنه مسؤولیت 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 مسؤولیت های اجتماعی خود تدارک دیده که از جمله می توان به تشکیل کلاس های فرهنگی و حمایت های مالی و معنوی از برخی برنامه های فرهنگی اشاره نمود. یکی از مهم ترین اقدامات اجتماعی بانک سینا در سال مالی مورد گزارش، افتتاح حساب های پس انداز قرض الحسنه و ترویج و گسترش سنت مبارک قرض الحسنه می باشد. از دیگر اقدامات بانک می توان به اجرای مفاد تفاهم نامه های مشترک با بنیاد علوی، کمیته امداد امام (ره) و استانداری ها جهت اعطای تسهیلات به مددجویان و طرح های استانی و اشتغالزا در مناطق کمتر توسعه یافته و محروم و نیز احداث مدرسه در این مناطق، اشاره نمود.

گسترش بازارهای فروش محصولات و تنوع بخشی شیوه های فروش

بانک سینا در سال مالی مورد گزارش و در سال های آتی، با کسب تجارب هر چه بیشتر در عرصه نظام پولی کشور از یک طرف و ایجاد فرصت های مناسب جهت استفاده از پتانسیل های بالقوه و بالفعل خود از طرف دیگر، می تواند گام های مؤثری در گسترش ارائه خدمات نوین بانکی به مشتریان، بر دارد و به همین منظور گسترش و تنوع سبد محصولات بانکی را در اولویت کارهای خود قرار داده که از جمله توسعه و گسترش دامنه خدمات بانک در حوزه بانکداری الکترونیک، مورد توجه ویژه می باشد.

همچنین بانک سینا، توانسته خدماتی در زمینه خرید و فروش ارز، حواله های بانکی، گشایش اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی (داخلی و خارجی)، صدور حواله های ارزی، صدور بروات وصولی و صدور ضمانت نامه های ارزی، ارائه نماید و به زودی با اخذ مجوز ایجاد شعبه در آلمان و با عنایت به ساماندهی شعب ارزی بانک و ایجاد ۷ واحد ارزی در سطح تهران و برخی مراکز استانها (به منظور تسهیل و تسریع در امور ارزی مشتریان) و افزایش تعامل با کارگزاری ها در خارج از کشور و افزایش تعداد حساب های افتتاحی بانک در بانک های خارجی و همچنین توسعه ساختار سازمانی و جذب نیروی انسانی مجرب در حوزه خدمات ارزی و بین المللی بانک، در سال های آتی (در راستای اجرای اهداف و برنامه های عملیاتی برنامه میان مدت سه ساله پنجم ۹۷-۹۵ بانک)، شاهد گسترش محسوس خدمات بانک در این حوزه، به هموطنان گرامی باشیم.

معرفی محصولات جدید

بمنظور تنوع بخشی در شیوه‌های فروش محصولات خود در راستای کسب رضایت بیشتر مشتریان، بانک سینا از طریق شناسایی مشتریان بزرگ، علاوه بر ارائه خدمات ویژه و مشاوره‌ای به آنها، اقدام به اعطای تسهیلات بر اساس سهمیه‌های مختلف بخش‌های کشاورزی، صنعت و معدن، ساختمان و مسکن، بازرگانی، خدمات و ... در چارچوب قوانین و مقررات نظام بانکی کشور اقدام نموده است. شایان ذکر است که در این زمینه تمهیدات لازم برای استفاده از ابزارهایی همچون گواهی سپرده، کارت خانواده، کارت اعتباری (مراجعه) و ... اندیشیده شده تا اقدامات لازم جهت افزایش سهم بازاری بانک، صورت پذیرد.

افتخارات و دستاوردهای بانک در سال ۱۳۹۵

- ۱- در سال ۱۳۹۵ با عزم جدی در اجرای هر چه بیشتر در شفافیت اطلاعات و رعایت مقررات و ضوابط محیط حقوقی بانک (بالاخص ضوابط و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا)، این بانک موفق به اخذ ۱,۷۵ درصد جایزه معافیت و آزادسازی سپرده قانونی (از نرخ ۱۳٪ به نرخ ۱۱,۲۵٪)، گردید.
- ۲- پذیرفته شدن بانک در گروه ۱۰۰ شرکت برتر کشور در سال ۱۳۹۵ (با ارتقاء ۱۱ رتبه ای، موفق به اخذ رتبه ۳۸ گردیده).
- ۳- حضور در بین ۵۰ شرکت فعالتر بورس.
- ۴- ساخت و افتتاح مجتمع آموزشی همکاران خیر بانک، در منطقه قلعه گنج کرمان.
- ۵- ساخت مدرسه در منطقه زرنديه ساوه و تهیه جهیزیۀ ۲۵ زوج در منطقه سیستان و بلوچستان، از طریق تخصیص کمک های مردمی جذب شده توسط بانک.
- ۶- اهدای ۲۵ دستگاه آمبولانس به مناطق کمتر برخوردار کشور، از محل صرفه جویی در هزینه های تبلیغاتی و عدم چاپ تقویم و سررسید.
- ۷- تقدیر معاون اول رئیس جمهور، از اقدامات بانک در توسعه و رونق اقتصادی منطقه قلعه گنج.
- ۸- تقدیر وزیر کشور از بانک، در اجرای سیاست های اقتصاد مقاومتی- ابلاغی مقام معظم رهبری، در محرومیت زدایی از مناطق محروم به ویژه منطقه قلعه گنج.
- ۹- تقدیر رئیس کل بانک مرکزی، از همکاری و مشارکت بانک در اجرای نخستین کمپین اطلاع رسانی نظام بانکی.
- ۱۰- کسب رتبه سوم در بین ۱۰ بانک برتر تجاری جهان اسلام.
- ۱۱- کسب لوح تقدیر هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران و دهمین کنفرانس حسابداران و مدیران مالی، به لحاظ رعایت استانداردهای شفافیت عملکرد.
- ۱۲- دریافت لوح تقدیر چهارمین جشنواره ملی بهره وری، در شاخص های حاشیه سود و فروش سرانه.
- ۱۳- دریافت نشان توانمندی در چهارمین دوره جایزه ملی مدیریت فن آوری و نوآوری.
- ۱۴- اهدای لوح تقدیر و تندیس صنعت برتر در تحقق سند چشم انداز افق ۱۴۰۴ به بانک.
- ۱۵- دریافت نشان استقامت ملی در تولید و خدمات، نشان مبارزه با پولشویی در صنعت بانکداری، لوح تقدیر و نشان عالی برترین روابط عمومی خلاق و دانش محور در پانزدهمین اجلاس استقامت ملی در تولید و خدمات.
- ۱۶- کسب رتبه سوم تراکنش های موفق شتابی از سوی بانک مرکزی.

- ۱۷- کسب رتبه دوم نظام بانکی، در شاخص های عملکردی شبکه شتاب.
- ۱۸- دریافت نشان برند شایسته ملی، از منظر رضایتمندی مشتری، محیط زیست و کیفیت در اولین کنگره سراسری نشان شایسته ملی.
- ۱۹- جزء ۳ بانک سود ده به سهامداران در انتهای سال مالی ۱۳۹۴ .
- ۲۰- برگزیده چهارمین جشنواره برترین شرکتهای ایران (تاپکس) از سوی موسسه بین المللی پژوهشهای صنعتی ایران و انجمن مفاخر صنعتی.
- ۲۱- بانکدار موفق سومین جشنواره و نمایشگاه ایران بانک ۲۰۱۵ .
- ۲۲- اعطای نشان ملی برترین روابط عمومی دانش محور و کارآمد در صنعت بانکداری به روابط عمومی بانک در هفتمین اجلاس مدیران و روسای شرکتهای تولیدی و خدماتی نمونه سراسر کشور (ایتك).
- ۲۳- مفتخر به ارائه خدمات تأمین مالی اهالی مناطق کمتر برخوردار و محروم کشور، با انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات به مبلغ ۱,۱۷۰ میلیارد ریال به ۲۵۸ طرح اشتغالزایی و پرورش ماهیان خاویاری، با ظرفیت اشتغالزایی ۲,۸۱۱ نفر تا پایان سال مالی مورد گزارش (تعداد کل طرحهای مصوب در دست بررسی و اقدام تا تاریخ مذکور، تعداد ۵۷۲ طرح به مبلغ ۳,۲۸۶ میلیارد ریال و با برآورد ظرفیت اشتغالزایی ۷,۰۲۵ شغل می باشد)، جهت کمک به رونق و توسعه طرحهای کوچک و متوسط در مناطق مذکور (با کمک بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی، بنیاد علوی، معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم کشور نهاد ریاست جمهوری و استانداریهای کشور).
- ۲۴- مفتخر به اعطای تسهیلات بیش از ۱۱۲ میلیارد ریال به ۷۴۴ مددجوی کمیته امداد امام خمینی (ره) تا پایان سال مالی ۱۳۹۵ جهت خرید خودرو حمل مسافر و بار، با هدف کمک به توسعه اشتغال و رونق شبکه حمل و نقل در مناطق کمتر برخوردار (در چارچوب تفاهم نامه فی مابین).

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

۱. سود پیشنهادی هیأت مدیره (که در مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۷/۱۸ به مبلغ ۱۷۵ ریال برای هر سهم به تصویب رسید) در سال مالی ۱۳۹۵ ظرف مهلت قانونی، به صورت نقدی به سهامداران حقیقی و حقوقی، پرداخت شده است.
۲. نسبت به اخذ تأییدیه از بانک مرکزی و ثبت صورتجلسه مجمع عمومی فوق الذکر و نیز ثبت صورتجلسه تعیین سمت اعضای هیئت مدیره (مورخ ۱۳۹۵/۷/۲۷)، در اداره ثبت شرکتها و درج آگهی در روزنامه رسمی و جراید کثیرالانتشار بانک، اقدام شده است.
۳. هیئت مدیره، نسبت به انعقاد قرارداد و تعیین حق الزحمه بازرس قانونی و حسابرس مستقل (سازمان حسابرسی)، برای مدت یکسال اقدام نموده است.
۴. هیئت مدیره، از روزنامه‌های اطلاعات، دنیای اقتصاد به عنوان روزنامه‌های کثیرالانتشار، جهت درج آگهی‌های بانک استفاده می‌نماید.
۵. هیئت مدیره، نسبت به پاداش هیئت مدیره برای عملکرد مالی سال ۱۳۹۴، بین اعضای هیئت مدیره، اقدام نموده است.
۶. هیئت مدیره، نسبت به پرداخت حق حضور اعضای غیر موظف هیأت مدیره، مطابق مصوبه مجمع عمومی در سال مالی مورد گزارش، اقدام نموده است.
۷. برنامه و بودجه مصوب مجمع عمومی، در سال مالی ۱۳۹۵ (در سطح واحدهای مختلف بانک)، اجرایی و عملیاتی شده است.
۸. 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 ۱۴۲,۴۴۶ میلیون ریال (از قرار سود نقدی هر سهم به مبلغ ۱۴ ریال)، از محل سود تخصیص یافته پرداخت سود سهام سال مالی ۱۳۹۵ 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 استاد مطهری، شماره ۱۸۷، بانک سینا، طبقه اول.

تلفن: ۸۸۵۳۲۴۲۷-۸

پاسخگو: حمیدرضا اشجعی