

توسعه بانکداری اسلامی

بانک سینا در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی و تامین مالی در حوزه های تسهیلات عدالت محور، فعالیت‌های گوناگونی را سرلوحه کار خود قرار داده است و در جهت توسعه فعالیت ها و محصولات حوزه قرض الحسنه با شناسایی گروه های نیازمند و کمتر برخوردار نسبت به طراحی و ارائه محصولات و خدمات قرض الحسنه اقدام و طرح های ذیل را اجرا نموده است و با تلاش حداکثری، پشتیبانی لازم را جهت ارائه خدمات مطلوب با حفظ شان و منزلت این قشر کمتر برخوردار در اولویت کاری خود قرار داده است.

ایجاد ساختار بانکداری اسلامی

یکی از عوامل محرکه و از پیش‌رانه های مهم در ایفای این مسئولیت مهم بانک، ایجاد فرآیندی نظام‌مند و منسجم در جهت اجرای سیاست‌ها و برنامه‌های تعیین شده در این بخش است. با توجه به این ضرورت و اهمیت، ساختار مدیریت امور بانکداری اسلامی در دی ماه ۹۸ در چارت سازمانی بانک ایجاد و ساز و کار اجرایی آن شکل گرفت.

در همین راستا تعدادی از شعب بانک نیز به عنوان شعب منتخب سیاست‌های حوزه بانکداری اسلامی معرفی و فعالیت‌های مربوطه را آغاز کردند. در بخشی از این فرآیند، نسبت به طراحی و اجرای نماد بانکداری اسلامی در باجه‌های شعب منتخب اقدام شد.



اهم طرح‌های بانک در حوزه قرض الحسنه

- **طرح مهر آفرین:** حمایت از کسب و کارهای آسیب دیده از کرونا، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به ۳۶ نهاد از جمله انجمن ام اس، تاکسیرانی، اسنپ و تپسی، بسیج اصناف، سازمان زندان‌ها، سازمان تبلیغات اسلامی، سازمان حمل و نقل و ترافیک شهرداری و مناطق هدف بنیاد علوی



- **طرح ایثار:** پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به خانواده‌های شهدای مدافع حرم



● طرح حافظان میهن: پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به مرزبانان خدمت کشور

● پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج

● طرح مواسات: پرداخت تسهیلات اشتغالزایی به کسب و کارها

● طرح احسان: پرداخت تسهیلات قرض الحسنه جهت هزینه درمان بیماران

● طرح کریمانه: پرداخت تسهیلات قرض الحسنه به پرستاران درگیر در بخش های کرونا و مددکاران آسایشگاه ها و مراکز توانبخشی

● پرداخت تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره)

● پرداخت تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی به مددجویان و کارفرمایان سازمان بهزیستی

● طرح نیکو: پرداخت تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی به ۲۷ منطقه کم برخوردار کشور، پرداخت تسهیلات ضروری در مناطق کم برخوردار کشور برای فقر زدایی و رفع محرومیت ها

توسعه و تنوع در ارائه خدمات بانکی قرض الحسنه در دستور کار بانک قرار دارد و انشاءاله اقدامات موثری در جهت رفع محرومیت و توسعه فرهنگ قرض الحسنه انجام خواهد پذیرفت.

در بخش جذب منابع ارزان قیمت بانک، با طراحی محصولات و طرح های جدید نسبت به افزایش منابع به شرح ذیل اقدام گردیده است:

● طراحی محصولاتی از جمله طرح پردیس به منظور جذب منابع ارزان قیمت که با پرداخت تسهیلات قرض الحسنه براساس میانگین حساب در جهت رفع نیازهای مشتریان اقدام شده که تا بهمن ۹۹ حدود ۲۰۰۰ میلیارد ریال منابع جذب شده است.

● طی سال ۹۹ منابع قرض الحسنه پس انداز بانک ۲۰۲۰۰ میلیارد ریال (۸۹ درصد) و منابع قرض الحسنه جاری ۱۱۰۸۰۰ میلیارد ریال (۶۲ درصد) افزایش داشته است.

گزارش تسهیلات قرض الحسنه پرداختی از محل تفاهم نامه بانک سینا با بنیاد علوی تا تاریخ ۲۴ اسفند ماه ۱۳۹۹

ردیف	تسهیلات پرداخت شده و عنوان طرح	تعداد متقاضیان معرفی شده		تسهیلات پرداخت شده ارقام به میلیارد ریال	
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
۱	طرح مهر آفرین/آسیب دیدگان کرونا (وجه اداره شده ۵۰٪)	۶۷,۷۸۰	۲,۸۷۷	۳۶,۲۱۸	۱,۴۷۱
۲	طرح نیکو-اشتغالزایی (وجه اداره شده ۵۰٪)	۴,۰۵۶	۲,۷۳۴	۱,۷۹۵	۱,۱۱۵
۳	طرح نیکو-ضروری (وجه اداره شده ۵۰٪)	۳,۲۴۰	۴۴۶	۱,۵۵۸	۲۰۱
۴	طرح مواسات- (وجه اداره شده ۱۰۰٪)	۲۷۱	۱۸۲	۱۶۴	۱۰۸
جمع کل		۷۵,۳۴۷	۶,۲۲۹	۳۹,۷۳۵	۲,۸۹۵



تسهیلات قرض الحسنه پرداختی بانک سینا از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ لغایت ۱۳۹۹/۱۲/۱۹					
ردیف	نام طرح	تسهیلات پرداختی		گروه هدف	
		تعداد	مبلغ - میلیارد ریال		
۴	کریمانه	۳,۸۶۹	۹۹۶	پرستاران و کادر درمان درگیر با بیماری کرونا و مددکاران آسایشگاهها و مراکز توانبخشی	
۵	کمیتة امداد - امداد سینا	۳۸۹	۱۶۳	اشتغال و کمک به مددجویان و کارفرمایان معرفی شده از سوی کمیته امداد حضرت امام خمینی (ره)	
۶	مددجویان بهزیستی	۲۲۴	۹۱	اشتغال و کمک به مددجویان و کارفرمایان معرفی شده از سوی سازمان بهزیستی کشور	
۷	پردیس	۱,۵۰۶	۴۴۷	افراد نیازمند و اقشار آسیب پذیر، بموجب امتیاز و اولویت صاحبان حساب	
۸	حافظان میهن	۴,۱۳۵	۸۲۷	نیروهای مرزبانی جمهوری اسلامی ایران	
۹	ایثار	۱۸۲	۳۶	خانواده‌های معظم شهدای مدافع حرم و سربازان حریم ولایت	
۱۰	احسان	۱۵	۳	حمایت از خانواده‌های آسیب پذیر و کم درآمد به منظور پوشش هزینه‌های درمان بیماران	
۱۱	ازدواج	۳,۲۰۰	۱,۶۸۳	پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج	
۱۲	سایر	۶,۳۷۹	۶۷۱	رفع نیازهای ضروری	
مجموع تسهیلات پرداختی از محل منابع بانک		۱۹,۸۹۹	۴,۹۱۶		

نقش آفرینی در اقتصاد مقاومتی

بانک سینا به عنوان یک نهاد پولی و بانکی در تحقق سیاست های اقتصاد مقاومتی چند رویکرد را دنبال می کند:

- حرکت در راستای سیاست های نظام حاکمیتی مبنی بر توسعه مناطق کم برخوردار و انجام مسئولیت و رسالت اجتماعی در قبال حاکمیت و جامعه به عنوان یک بنگاه مالی
- حرکت در راستای سیاست ها، برنامه های راهبردی سهامدار عمده (بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی) در زمینه رونق و شکوفایی اقتصادی کشور
- حمایت از توسعه و ایجاد اشتغال پایدار در روستاها و مناطق کم برخوردار
- مشارکت اقتصادی در طرح ها ملی، دانش بنیان و صنایع زود بازده

بانک سینا در حوزه فعالیت ها و مسئولیت های اجتماعی با محوریت و ابتکار بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی اقدام به انعقاد و امضاء تفاهم نامه ی اعطای تسهیلات اشتغالزایی روستایی یارانه دار با معاونت توسعه روستایی و مناطق محروم کشور (نهاد ریاست جمهوری)، بنیاد علوی و استانداری ها کرده که پرداخت این گروه از تسهیلات، ویژه طرح های توسعه و کار آفرینی کوچک و متوسط در بخش های عمده اقتصادی شامل: کشاورزی، صنعت و معدن، خدمات، مسکن و ساختمان می باشد، که بانک پس از دریافت طرح های توجیهی از سوی متقاضیان نسبت به اعتبار سنجی، کارشناسی متناسب با سطح اشتغالزایی، در برگیری و تأثیری که بر توسعه مناطق کم برخوردار وجود دارد، با نظارت بر اجرای طرح پرداخت می نماید.

● تسهیلات اشتغالزایی روستایی:

- تعداد قراردادهای منعقد: ۴۰۱۱۸ فقره
- تعداد طرح های به بهره برداری رسیده: ۳۰۱۵۸ فقره
- برآورد تعداد اشتغال زائی: ۱۹۰۲۱۳ نفر
- میزان تسهیلات پرداختی: ۱۴۰۲۵۸۰۲۰۳ میلیون ریال



آخرین وضعیت اعطای تسهیلات در قالب طرح های استانی در مدیریت های مناطق بانک سینا تا تاریخ ۹۹/۱۱/۱				
ردیف	استان	تعداد	مبلغ پرداخت شده (میلیون ریال)	برآورد اشتغالزایی (نفر)
۱	اردبیل	۴۱	۳۸۳,۶۱۴	۱,۳۳۵
۲	اصفهان	۵۹	۳۵۶,۵۰۰	۵۴۱
۳	البرز	۵۱	۳۲۹,۰۱۷	۹۴۷
۴	ایلام	۹	۷۱,۷۳۷	۱۵۴
		۶۶	۲۵۳,۴۶۰	۲۷۱
۵	آذربایجان شرقی	۲۹	۲۶۱,۴۸۰	۵۸۵
۶	آذربایجان غربی	۷۹	۴۶۰,۳۰۰	۹۶۰
۷	بوشهر	۵۱	۴۰۰,۱۰۰	۴۹۸
۸	تهران (شرق)	۴۰	۳۱۰,۹۰۰	۶۴۹
۹	تهران (غرب)	۱۳	۵۰,۶۹۷	۹۴
۱۰	چهارمحال و بختیاری	۶۵	۳۸۲,۴۸۰	۵۶۰
۱۱	خراسان جنوبی	۵۴	۳۱۶,۹۰۰	۵۵۶
۱۲	خراسان رضوی	۷۹	۲۸۱,۵۵۰	۸۷۲
۱۳	خراسان شمالی	۱۰۲	۲۵۶,۶۸۲	۵۸۱
۱۴	خوزستان	۳۱	۲۳۵,۵۷۷	۵۷۵
۱۵	زنجان	۵۵	۲۷۱,۴۷۵	۴۲۴
۱۶	سمنان	۵۰	۲۷۵,۴۸۸	۲۶۵
۱۷	سیستان و بلوچستان	۷	۷۱,۵۷۸	۱۱۱
۱۸	فارس	۵۱	۲۸۸,۸۵۰	۵۴۵
۱۹	قزوین	۷۲	۳۱۷,۸۰۰	۶۸۴
۲۰	قم	۲۴	۱۸۲,۶۹۴	۲۹۷
۲۱	کردستان	۵۷	۳۵۹,۲۰۰	۴۸۴
۲۲	کرمان	۱۱	۱۲۶,۶۶۸	۱۶۹
۲۳	کرمانشاه	۱۱	۱۲۳,۲۰۰	۲۹۵
		۱۶۱	۴۲۰,۳۴۴	۶۶۱
۲۴	کهگیلویه و بویر احمد	۶۰	۲۲۹,۷۰۰	۳۷۲
۲۵	گلستان	۶۲	۲۴۵,۲۱۰	۴۷۸
۲۶	گیلان	۸۴	۳۹۱,۵۲۰	۴۱۷
۲۷	لرستان	۱۶	۱۳۴,۳۷۵	۲۴۹
		۸۹	۳۲۱,۳۵۳	۴۹۲
۲۸	مازندران	۷۲	۳۱۷,۶۵۰	۴۱۵
۲۹	مرکزی	۸۰	۴۴۴,۹۲۷	۱,۲۰۲
۳۰	هرمزگان	۱۹	۱۲۶,۱۶۰	۳۲۷
۳۱	همدان	۱۳۱	۳۹۲,۸۳۳	۶۵۷
۳۲	یزد	۱۸	۱۳۷,۱۰۳	۲۹۱
۳۳	جزیره لارک	۰	۰	۰
۳۴	بخش احمدی حاجی آباد	۰	۰	۰
۳۵	چالدران	۳۲۸	۲۰۶,۱۱۰	۴۰۷
۳۶	خمین	۱۷	۴۲,۱۵۰	۶۱
۳۷	زهک	۰	۰	۰
۳۸	سرپل ذهاب	۰	۰	۰
۳۹	سروآباد	۱۰	۱۱,۳۷۵	۱۷
۴۰	قصر قند	۰	۰	۰
۴۱	قلعه گنج	۶۶۵	۳۴۳,۵۳۵	۱,۰۲۰
۴۲	گرمی	۶۴	۲۷,۸۲۸	۸۰
۴۳	لنده	۷۸	۳۶,۲۱۰	۱۰۳
۴۴	مانه و سملقان	۶۶	۵۳,۵۷۳	۱۰۴
۴۵	ملکشاهی	۱۵۷	۳۸,۶۶۶	۱۵۴
جمع کل		۳,۲۸۴	۱۰,۲۸۸,۵۶۹	۱۹,۸۵۹

آخرین وضعیت اعطای تسهیلات در قالب طرح های ماهیان خاویاری در مدیریت های مناطق بانک سینا تا تاریخ ۹۹/۱۱/۱:

ردیف	نام استان	تعداد	مبلغ پرداخت شده (میلیون ریال)
۱	گیلان	۱۰	۱۰۱,۴۲۶
۲	مازندران	۱۲	۷۷,۶۷۵
۳	گلستان	۲	۱۷,۵۰۰
جمع کل		۲۴	۱۹۶,۶۰۱


آخرین وضعیت اعطای تسهیلات در قالب طرح های استانی در مدیریت های مناطق بانک سینا تا تاریخ ۹۹/۱۱/۱:

ردیف	استان	تعداد	مبلغ پرداخت شده (میلیون ریال)	برآورد اشتغالزایی (نفر)
۱	اصفهان و چهارمحال و بختیاری	۱۲۴	۷۳۸,۹۸۰	۱,۱۰۱
۲	البرز، قزوین و زنجان	۱۷۸	۹۱۸,۲۹۲	۲,۰۵۵
۲	آذربایجان شرقی و اردبیل	۱۳۴	۶۷۲,۹۲۲	۱,۹۰۰
۳	آذربایجان غربی و کردستان	۴۷۴	۱,۰۳۶,۹۸۵	۱,۸۶۸
۴	جنوب شرق کشور	۷۲۰	۸۰۵,۰۴۴	۱,۹۱۸
۵	خراسان	۳۰۱	۹۰۸,۷۰۵	۲,۱۱۳
۶	خوزستان	۳۱	۲۳۵,۵۷۷	۵۷۵
۷	شرق تهران	۴۰	۳۱۰,۹۰۰	۶۴۹
۸	غرب تهران	۱۳	۵۰,۶۹۷	۹۴
۹	فارس، بوشهر و کهگیلویه و بویراحمد	۲۴۰	۹۵۴,۸۶۰	۱,۵۱۸
۱۰	کرمانشاه، همدان و ایلام	۵۳۵	۱,۳۰۰,۲۴۰	۲,۱۹۲
۱۱	گلستان و سمنان	۱۱۳	۵۲۹,۶۹۸	۷۴۶
۱۲	گیلان	۹۲	۴۷۹,۴۴۶	۴۶۷
۱۳	مازندران	۷۵	۳۳۸,۴۵۰	۴۲۴
۱۴	مرکزی، لرستان و قم	۲۲۶	۱,۱۲۵,۴۹۹	۲,۳۰۱
جمع کل		۳,۲۹۶	۱۰,۴۰۶,۲۹۵	۱۹,۹۲۱

آخرین وضعیت اعطای تسهیلات خودرو به مددجویان تحت پوشش کمیته امداد حضرت امام (ره) در چارچوب تفاهم نامه مربوطه

ردیف	نام مدیریت منطقه	نام استان تحت پوشش	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	پرونده های پرداخت شده
۱	غرب تهران و البرز	تهران	۱	۱۵۰	
		البرز	۶	۸۹۵	
		جمع:	۷	۱۰۴۵	
۲	مازندران		۴۷	۷۰۳۴	
۳	خراسان	خراسان رضوی	۲۵	۳۶۸۰	
		خراسان شمالی	۶۳	۹۴۳۸	
		خراسان جنوبی	۲۵	۳۷۵۰	
		جمع:	۱۱۳	۱۶۸۶۸	
۴	آذربایجان شرقی، اردبیل و زنجان	آذربایجان شرقی	۲۷	۴۰۵۰	
		اردبیل	۲۲	۳۳۰۰	
		زنجان	۱۲	۱۷۷۵	
		جمع:	۶۱	۹۰۱۲۵	
۵	گیلان و قزوین	گیلان	۱۹	۲۸۵۰	
		قزوین	۱۷	۲۵۲۴	
		جمع:	۳۶	۵۰۳۷۴	
۶	آذربایجان غربی و کردستان	آذربایجان غربی	۴۶	۶۹۰۰	
		کردستان	۹	۱۳۵۰	
		جمع:	۵۵	۸۰۲۵۰	
۷	مرکزی، لرستان و قم	لرستان	۳۶	۵۴۰۰	
		مرکزی	۸	۱۲۰۰	
		قم	۱	۱۵۰	
		جمع:	۴۵	۶۰۷۵۰	
۸	کرمانشاه، همدان و ایلام	کرمانشاه	۲۶	۳۰۹۰۰	
		همدان	۴۰	۶۰۰۰	
		ایلام	۷۳	۱۰۰۹۵۰	
		جمع:	۱۳۹	۲۰۰۸۵۰	
۹	اصفهان و چهارمحال و بختیاری	اصفهان	۳۵	۵۲۲۴	
		چهارمحال و بختیاری	۱۶	۲۳۸۴	
		جمع:	۵۱	۷۰۶۰۸	
۱۰	فارس، بوشهر و کهگیلویه و بویراحمد	فارس	۴۹	۷۰۳۲۱	
		بوشهر	۳۱	۴۰۶۳۴	
		کهگیلویه و بویراحمد	۹	۱۰۳۵۰	
		جمع:	۸۹	۱۳۰۳۰۵	
۱۱	خوزستان		۱۱	۱۶۵۰	
۱۲	گلستان و سمنان	گلستان	۵۰	۷۵۰۰	
		سمنان	۱	۱۵۰	
		جمع:	۵۱	۷۰۶۵۰	
۱۳	شرق تهران		۸	۱۲۰۰	
۱۴	جنوب شرق کشور	کرمان	۵۰	۷۵۰۰	
		یزد	۱۲	۱۸۰۰	
		هرمزگان	۱۸	۲۷۰۰	
		سیستان و بلوچستان	۲	۳۰۰	
		جمع:	۸۲	۱۲۰۳۰۰	
جمع کل:			۷۹۵	۱۱۹۰۰۹	

همکاری و تعامل با مراکز علمی و پژوهشی

بانک سینا از سال ۱۳۸۹ در راستای مسئولیت های اجتماعی و به منظور ایجاد زمینه های مناسب برای رشد و ارتقاء کمی و کیفی پژوهش در سیستم بانکی کشور و بهره گیری از توان و ظرفیت های بالقوه دانشجویان جهت انجام تحقیقات و پژوهش های علمی و کاربردی عمدتاً در رشته های تحصیلی مرتبط با امور بانکی و اقتصادی به حمایت از پایان نامه های دانشجویی مبادرت نموده است. بدین منظور، هر ساله اداره تحقیق، پژوهش و توسعه محصول با مطالعه و بررسی های کارشناسی و همچنین در نظر داشتن رویکردهای استراتژی بانک در سال پیش رو و هم اندیشی با همکاران سایر مدیریت هان نسبت به تدوین اولویت های پژوهشی اقدام و از طریق سایت بانک، مراتب به اطلاع عموم دانشجویان علاقه مند اطلاع رسانی می گردد. دانشجویان علاقه مند با انتخاب یکی از عناوین و تدوین پروپوزال، در صورت کسب امتیاز لازم در قالب طرح حمایت از پایان نامه های دانشجویی که مشتمل بر دریافت کمک هزینه مالی و همکاری در پایان نامه می باشد، از سوی بانک مورد حمایت قرار می گیرند. در سال های اخیر ۴۰ پروپوزال با موضوعات مرتبط با علوم مدیریت / فناوری اطلاعات / حسابداری / حقوق / مالی و غیره از سوی دانشجویان در مقاطع تحصیلی کارشناسی ارشد و دکترا دریافت شده است.

تعامل با نهادهای علمی و پژوهشی

برخی از نهادهایی که بانک با آنها در تعامل و همکاری بوده عبارتند از:

- موسسه عالی آموزش بانکداری
- مرکز مدیریت صنعتی (IMI ۱۰۰)
- دانشگاه تهران

تعامل با بانک مرکزی

بانک سینا در راستای تعامل با بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقداماتی به شرح ذیل داشته است:

- ارتباط مستمر و مداوم با سطوح مدیریت ارشد، میانی و کارشناسان بانک مرکزی
- پیگیری و اخذ مجوز برگزاری مجمع عمومی عادی و فوق العاده بانک
- ارائه گزارش های سه ماهه بر اساس مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام بانکی کشور
- ارائه گزارش های آخرین وضعیت سرمایه گذاری بانک، شرکت های تابعه و مالک واحد
- اخذ مجوز فعالیت شعب، جابجایی، افتتاح و بستن شعب
- راهبری سیستمی پروژه های ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی
- همراهی و هماهنگی با بانک مرکزی در انعکاس و معرفی سیاست های ابلاغی به جامعه
- ایجاد فرایندها و تسهیل روندها در پیاده سازی سیاست های اقتصادی بانک مرکزی
- پاسخگویی به درخواست های بانک مرکزی با موضوعات رعایت دستورالعمل ها، بخشنامه ها، گزارش اقدامات، فعالیت ها و اجرای سیاست ها

سلامت اداری

یکی از حیاتی ترین ارگان های یک نظام اداری سالم و کارآمد وجود نظام نظارت و بازرسی است که لازمه سلامت، رشد و توسعه هر مجموعه و سازمان و موجب پیشرفت و تعالی کارکنان آن است. واحد بازرسی بانک یکی از اساسی ترین نقش ها را در ارتقاء سلامت اداری ایفاء می کند.

تامین سلامت اداری توسط مدیریت بازرسی از طریق مقابله با فساد اداری انجام می پذیرد. طبق "قانون ارتقاء سلامت اداری و مقابله با فساد" مصوب ۱۷ اردیبهشت ۸۷ فساد بدین گونه تعریف شده: "فساد در این قانون هر گونه فعل و ترک فعلی است که توسط هر شخص حقیقی و حقوقی به صورت فردی، جمعی یا سازمانی که عمداً و با هدف کسب هر گونه منفعت یا امتیاز مستقیم یا غیرمستقیم برای خود یا دیگری، با نقض قوانین و مقررات کشوری انجام پذیرد یا ضرر و زیانی را به اموال، منافع یا سلامت و امنیت عمومی و یا جمعی از مردم وارد نماید. نظیر رشاء، ارتشاء، اختلاس، تبانی، سوءاستفاده از مقام یا موقعیت اداری، سیاسی، امکانات یا اطلاعات، دریافت و پرداخت های غیرقانونی از منابع عمومی و انحراف از این منابع به سمت تخصیص های غیرقانونی، جعل، تخریب یا اختفاء، اسناد و سوابق اداری و مالی".

مدیریت بازرسی در تلاش است تا، با اصلاح و بهینه سازی روش های انجام کار و ایجاد کنترل های داخلی مناسب (اداره حسابرسی داخلی)، اصل قرار گرفتن خدمت به ارباب رجوع (واحد شکایت و استعلامات)، آنلاین کردن فرآیند کنترلی (گروه بازرسان متمرکز)، کشف نقاط ضعف، اشتباهات و تخلفات به منظور رفع آن ها و جلوگیری از تکرار (گروه بازرسان ریالی و ارزی) با فساد اداری مبارزه نموده و سلامت اداری را ارتقاء بخشد.

در این راستا از ابتدای سال ۱۳۹۴ لغایت شهریور سال ۱۳۹۹ اقداماتی به شرح ذیل توسط مدیریت بازرسی صورت پذیرفته است:

- انجام بازرسی های موردی، دوره ای، ارزی و ویژه جهت حفاظت از منابع بانک، پیشگیری از انواع تخلف، اشتباه، تضییع حقوق ذینفعان و همچنین تنبیه افراد مختلف.

- خرید سیستم کشف تقلب جهت شناسایی گلوگاه های خطر، پیشگیری از انواع تخلف و تقلب پیش از وقوع، شناسایی کارکنان یا رفتارهای بانکی پرخطر، تراکنش های مشکوک و غیره.

- پیاده سازی کارتابل بازرسی جهت انجام بازرسی به شیوه ای نوین، کاهش کاغذ بازی های مرسوم، افزایش کارایی بازرسان، بررسی و نظارت بر عملکرد همکاران بازرسی، بررسی دفعات تکرار موارد نقص، محاسبه ریسک کاری هریک از پرسنل و غیره.