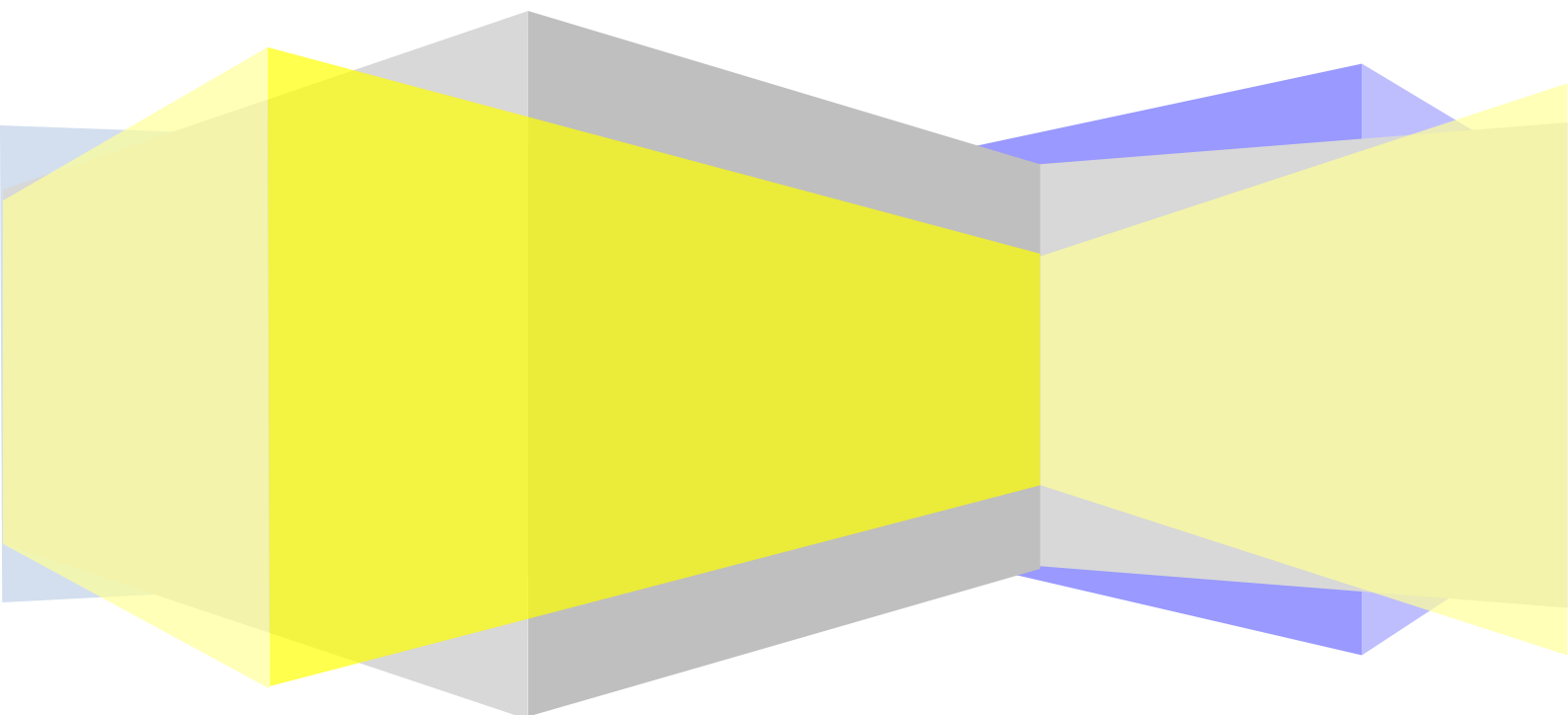




بانک سینا (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱





بانک سینا

تاریخ:
شماره:
پیوست:

بانک سینا (شرکت سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

باسلام،

به پیوست گزارش تفسیری مدیریت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ تقدیم می گردد.

این گزارش طبق آخرین « ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت » تهیه گردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۳ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرائی / غیر اجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل
	غیر اجرائی	رئیس هیئت مدیره - غیر موظف	جعفر صفائی مزید
	غیر اجرائی	نائب رئیس هیئت مدیره - غیر موظف	مجید باجلان
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل - موظف	غلامرضا فتحعلی
	غیر اجرائی	عضو هیئت مدیره - غیر موظف	مجید هادی
	غیر اجرائی	عضو هیئت مدیره - غیر موظف	مهدی رزمی

ن ف ۱۴۰۱/۰۵ ۲۰۰۱-۰۲-۰۲

فهرست

عنوان	صفحه
بخش اول:	۵
۱- ماهیت کسب و کار	۵
۱-۱- معرفی صنعت بانکداری	۵
۱-۲- بازارهای اصلی و جایگاه بانک در آن بازارها	۵
۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا	۶
۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک	۶
۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن	۶
۱-۴- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار	۷
۱-۵- محیط حقوقی بانک	۸
۱-۶- ساختار سازمانی بانک	۹
۱-۷- معرفی اعضای هیأت مدیره	۱۰
۱-۸- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک	۱۴
بخش دوم:	۱۶
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف	۱۶
۲-۱- مدیریت ریسک	۱۹
۲-۲- مدیریت منابع انسانی	۱۹
بخش سوم:	۲۱
۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط	۲۱
۳-۱- سرمایه انسانی	۲۱
۳-۲- جذب منابع	۲۲
۳-۳- ساختار بدهی‌ها	۲۲
۳-۴- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک	۲۳
۳-۴-۱- ریسک اعتباری:	۲۳

۲۴	۳-۴-۲- ریسک نقدینگی:
۲۵	۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:
۲۷	۳-۴-۴- ریسک بازار:
۲۸	بخش چهارم:
۲۸	۴- نتایج عملیات، چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:
۲۸	۴-۱- نتایج عملیات:
۳۲	۴-۱-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی:
۳۲	۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار:
۳۲	۴-۱-۳- خالص دارایی‌های ثابت:
۳۳	۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها:
۳۴	۴-۱-۵- سپرده‌ها:
۳۷	۴-۱-۶- درآمدها:
۳۷	۴-۱-۶-۱- درآمد تسهیلات اعطایی:
۳۸	۴-۱-۶-۲- درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی:
۳۸	۴-۱-۶-۳- درآمدهای کارمزد:
۳۹	۴-۱-۶-۴- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها:
۴۰	۴-۱-۶-۵- درآمدهای مشاع:
۴۰	۴-۱-۶-۵-۱- ترکیب درآمدهای مشاع:
۴۱	۴-۱-۷- هزینه‌ها:
۴۱	۴-۱-۷-۱- هزینه سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری:
۴۲	۴-۱-۷-۲- هزینه کارمزد پرداختی:
۴۳	۴-۱-۷-۳- هزینه‌های عمومی و اداری:
۴۳	۴-۱-۷-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:
۴۴	۴-۲- چشم‌اندازها و اطلاعات آینده‌نگر:
۴۴	فرایند بودجه ریزی:

۴۶	۵-۱-۲-۴- کارمزد دریافتی
۴۶	۶-۱-۲-۴- نتیجه معاملات ارزی
۴۶	۷-۱-۲-۴- سایر درآمدها
۴۷	۲-۲-۴- هزینه‌ها
۴۷	۱-۲-۲-۴- هزینه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری:
۴۷	۲-۲-۲-۴- هزینه کارمزد پرداختی:
۴۷	۳-۲-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:
۴۷	۴-۲-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:
۴۸	۳-۲-۴- منابع و مصارف
۴۸	۱-۲-۳-۴- مانده سپرده‌ها:
۴۸	۲-۲-۳-۴- مانده تسهیلات اعطایی:
۴۸	۳-۲-۳-۴- مانده سرمایه‌گذاری‌ها:
۴۸	۴-۲-۳-۴- مانده دارایی‌های ثابت و اموال تملیکی:

۴۹	۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد
۴۹	۱-۵- تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها
۵۰	۲-۵- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)
۵۱	۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)
۵۲	۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)
۵۲	۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)
۵۳	۶-۵- سایر نسبت‌ها

مقدمه

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

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

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

بخش اول:

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- معرفی صنعت بانکداری

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

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

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

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

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

بانک‌های تجاری دولتی: ملی، سپه؛

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

بانک‌های قرض‌الحسنه: قرض‌الحسنه مهر ایران و قرض‌الحسنه رسالت؛

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

بانک‌های خصوصی: متشکل از هجده بانک شامل سینا، کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران‌زمین، سرمایه، آینده، خاورمیانه، رفاه کارگران، پست‌بانک و بانک شهر می‌باشد.

۱-۲-۱- تاریخچه بانک سینا

بانک سینا از شروع فعالیت خود با نام موسسه مالی و اعتباری بنیاد در سال ۱۳۶۴، با سرمایه ۱۰ میلیارد ریال تأسیس گردید و در جهت دستیابی به سطح استانداردهای مورد پذیرش از طرف بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای "تبدیل شدن به بانک"، در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۹ با اخذ مجوز ورود به بورس اوراق بهادار تهران، با نماد "وسینا" و تحت کد ۰۵-۱۹-۶۵ سرمایه خود را به ۲,۰۰۰ میلیارد ریال، افزایش داد و در روزهای پایانی سال ۱۳۸۷، مجوز "تبدیل به بانک" را از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اخذ نمود. همچنین با عنایت به لزوم افزایش سرمایه جهت اصلاح ساختار مالی (با توجه به گسترش فعالیتها)، بانک سینا با اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.و سازمان بورس اوراق بهادار و نیز مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام، سرمایه بانک را طی چند مرحله، نهایتاً در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۹ به مبلغ ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ میلیون ریال افزایش داده و به ثبت رسانده است.

۱-۲-۲- موضوع فعالیت، محصولات و خدمات اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک سینا (شرکت سهامی عام) طبق ماده ۳ اساسنامه، انجام عملیات پولی، مالی و بانکی در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قوانین و مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامهها و دستورالعملهای بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سایر مقررات ذیربط می باشد.

بانک سینا هم اکنون به عنوان یکی از بانکهای غیر دولتی با دارا بودن ۲۹۵ شعبه در سراسر کشور، مشغول به ارائه کلیه خدمات و عملیات بانکی به مشتریان می باشد. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان استاد مطهری، پلاک ۱۸۷، می باشد.

۱-۳- سرمایه بانک و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تأسیس، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده، که طی چند مرحله، به مبلغ ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵,۳۸۳,۸۵۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال)، به شرح ذیل افزایش یافته است.

تغییرات سرمایه بانک			
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۷۸/۰۶/۲۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۰/۰۱/۲۶	۱۳۳	۷۰,۰۰۰	مطالبات حال شده
۱۳۸۵/۰۸/۰۹	۶۱۴	۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۶/۱۰/۰۱	۲۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۴/۱۳	۳۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۹/۲۲	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۷/۲۶	۳۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۲۶	۵۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۱۳۹۴/۰۴/۲۸	۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱۵۴	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها

لیست سهامداران عمده بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جدول زیر بوده است:

سهامداران عمده بانک							
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱	۵۵/۹	۱۴,۱۹۷,۲۸۶,۵۱۱	۵۵/۹	۱۴,۴۵۰,۲۸۶,۵۱۱	۵۶/۹
۲	شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷/۱	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷/۱	۱,۸۰۷,۹۷۳,۶۱۳	۷/۱
۳	موسسه بنیاد علوی	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶/۸	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶/۸	۱,۷۲۷,۲۶۵,۴۲۶	۶/۸
۴	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۰۳۷,۴۷۸,۹۲۷	۴/۱	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴	۱,۰۱۵,۶۶۳,۷۳۲	۴
۵	توسعه سینا	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲	۴۹۷,۰۰۰,۰۰۰	۲	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲
۶	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی بانک سینا	۵۴۵,۱۹۳,۵۳۸	۲/۱	۵۴۷,۹۹۲,۰۲۴	۲/۲	۴۷۰,۲۷۰,۵۸۵	۱/۹
۷	شرکت سهامی بیمه ایران	۴۷۷,۸۶۹,۶۲۶	۱/۹	۴۵۷,۱۵۵,۲۱۰	۱/۸	-	-
۸	شرکت سرمایه گذاری توسعه نور دنا	۳۳۱,۷۰۷,۵۸۶	۱/۳	۳۳۲,۳۸۰,۴۵۵	۱/۳	-	-
۹	سایر	۴,۷۶۲,۰۷۴,۹۶۱	۱۹	۴,۸۰۱,۱۳۳,۲۱۷	۱۸/۹	۵,۴۱۲,۳۹۰,۳۲۱	۲۱/۳
	جمع	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰,۱۸۸	۱۰۰

۴-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

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

الف- میزان داد و ستد سهام در تالار

ب- تناوب داد و ستد سهام در تالار

ج- معیار تأثیرگذاری شرکت بر بازار، انجام می‌شود.

بانک در ۱۹ شهریور ماه ۱۳۸۶ به عنوان چهارصد و سی و نهمین شرکت در تابلوی فرعی بازار اول سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر بانک در بازار اول (تابلو فرعی) بورس فعال می‌باشد.

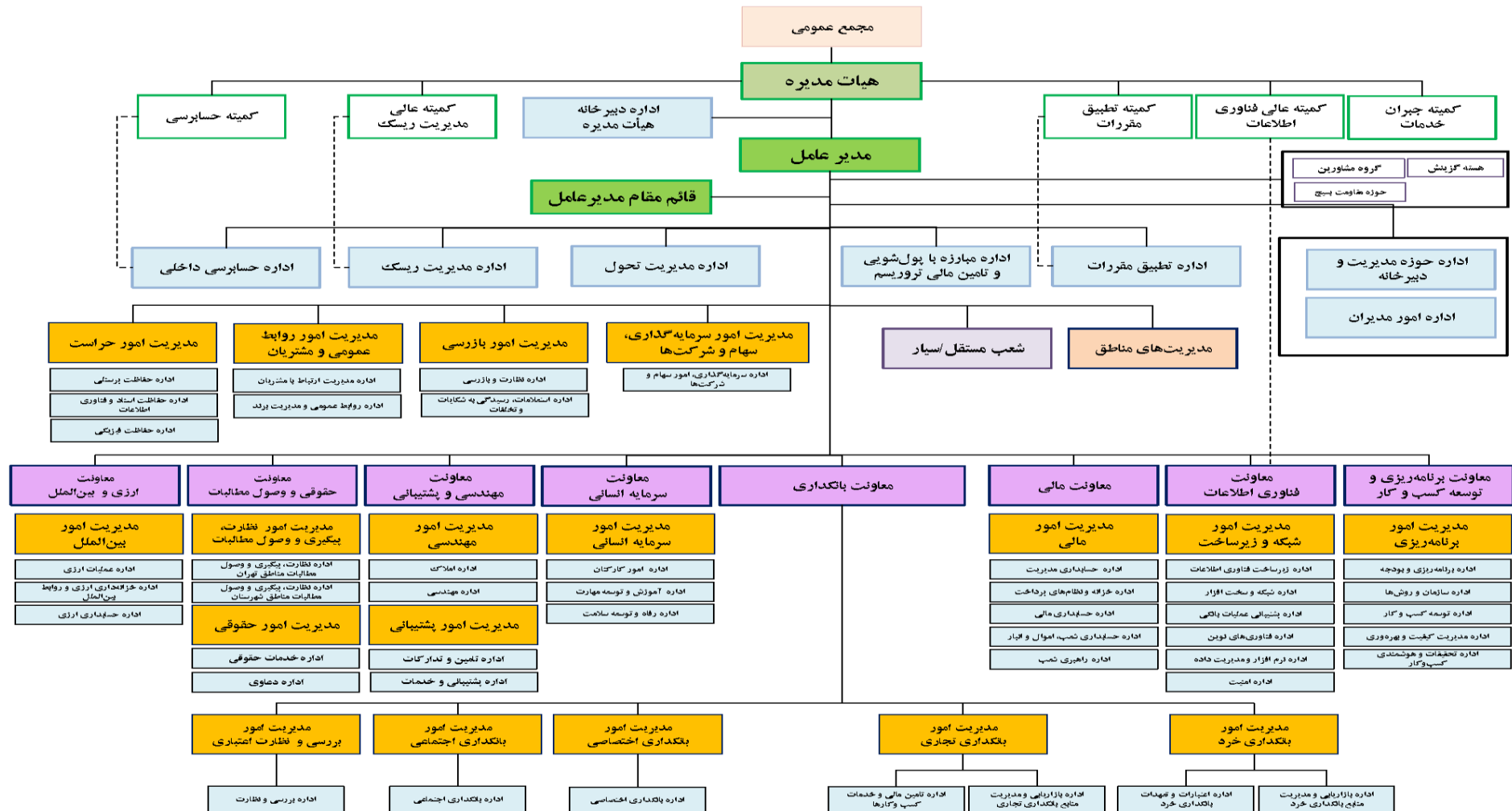
وضعیت معاملات و قیمت سهام طی سال‌های اخیر به شرح جدول زیر می‌باشد:

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان دوره (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴,۵۷۵,۳۸۹,۲۰۰	۱۰,۷۰۲,۱۲۱	۲۲۹	۴۳,۷۶۰,۰۰۰	۴,۳۷۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸,۹۴۰,۳۱۰,۸۵۹	۹۷,۹۰۴,۲۷۲	۲۲۵	۸۴,۷۸۲,۰۵۹	۳,۳۴۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵,۳۰۱,۹۷۹,۱۶۰	۱۴,۹۷۳,۵۵۴	۱۷۸	۶۱,۳۰۱,۹۹۸	۲,۴۱۵	۲۵,۳۸۳,۸۵۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۹۲۶,۷۰۸,۸۱۲	۱۶,۹۸۱,۹۶۷	۲۰۵	۹۸,۶۹۲,۴۰۸	۳,۸۸۸	۲۵,۳۸۳,۸۵۰

۵-۱- محیط حقوقی بانک

- مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت‌اند از:
- قانون پولی و بانکی مصوب سال ۱۳۵۱ و اصلاحات آن؛
 - قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲؛
 - مصوبات شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - سیاست‌های پولی و اعتباری سالیانه بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
 - بخشنامه‌های ادارات مقررات، مجوزها و نظارت بر بانک‌ها بانک مرکزی ج.ا.ا.؛
 - قانون تسهیل اعطای تسهیلات بانکی؛
 - قانون صدور چک؛
 - قوانین مرتبط با مبارزه با پولشویی؛
 - قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر؛
 - مقررات حاکمیت شرکتی؛
 - قوانین مالیاتی؛
 - قانون تجارت؛
 - قوانین سازمان بورس اوراق بهادار؛
 - قوانین ثبتی و قوانین مربوط به شهرداری؛
 - اساسنامه بانک سینا؛
 - قانون کار و تأمین اجتماعی؛
 - استانداردهای حسابداری ایران سایر قوانین حاکم در کشور (مربوط به مراجع قضایی، دادرسی و کیفری و ...).

۶-۱- ساختار سازمانی بانک



۷-۱- معرفی اعضای هیأت مدیره

جدول به معرفی اعضاء هیأت مدیره بانک سینا به همراه شرح مختصری از سوابق اجرایی ایشان می پردازد:

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۱	جعفر صفائی مزید	دکتری	رئیس هیأت مدیره	✓ رئیس هیئت مدیره بانک سینا؛ ✓ معاون برنامه ریزی بانک سینا ✓ معاون طرح و توسعه بانک مهر اقتصاد ✓ مدیر امور مشتریان بانک رفاه کارگران ✓ عضو هیئت مدیره بانک رفاه کارگران ✓ معاون اداره امور شعب بانک رفاه کارگران ✓ مدیر گزینش بانک رفاه کارگران ✓ رئیس اداره امور شعب جنوب تهران - بانک رفاه کارگران ✓ سرپرست اداره اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ معاون اداره اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ کارشناس اعتبارات بانک رفاه کارگران ✓ متصدی امور دفتری و بانکی بانک رفاه کارگران ✓ عضو هیئت مدیره شرکت خدمات گستر رفاه ✓ مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت تجلی مهر ایرانیان ✓ عضو کمیته انضباطی بانک مهر اقتصاد ✓ عضو هیئت مدیره شرکت صرافی رفاه ✓ رئیس هیئت مدیره شرکت خدمات گستر رفاه پردیس ✓ سرپرست امور اداری دانشگاه آزاد اسلامی - شهر ری

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۲	مجید باجلان	کارشناسی ارشد	نائب رئیس هیأت مدیره	✓ نایب رئیس هیئت مدیره بانک سینا ✓ معاون برنامه ریزی و امور مجامع بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی ✓ معاون اداری و مالی کمیته امداد امام خمینی (ره) ✓ عضو هیئت مدیره بنیاد علوی ✓ سرپرست موسسه حسابرسی و بازرسی هادی بینات ✓ عضو هیئت مدیره صندوق قرض الحسنه امداد ولایت ✓ مدیر کل امور مالی و ذیحصاسبی کمیته امداد امام خمینی (ره)
۳	غلامرضا فتحعلی	دکتري	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	✓ عضو هیئت مدیره و مدیر عامل بانک سینا ✓ معاون مالی بانک انصار ✓ کارشناس رسمی دادگستری و عضو جامعه حسابداران رسمی کشور ✓ رئیس اداره خزانه و مبادلات بانک انصار ✓ سرپرست حسابرسی موسسه ارقام نگر آریا ✓ حسابرر ارشد و سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی حسام ✓ کارشناس امور مالی سازمان اجرائی مهندسی ✓ مشاوره مالی هیئت تصفیه موسسه اعتباری نور ✓ نایب رئیس هیئت مدیره گروه مالی بانک سپه ✓ نایب رئیس هیئت مدیره شرکت صرافی بانک انصار ✓ نایب رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ انصار ✓ نایب رئیس هیئت مدیره شرکت کارگزاری بانک انصار ✓ نایب رئیس هیئت مدیره هلدینگ تعاونی کارکنان بانک انصار

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۴	مجید هادی	کارشناسی	عضو هیأت مدیره	✓ عضو هیئت مدیره بانک سینا
				✓ نایب رئیس هیئت مدیره بانک سینا
				✓ مدیر عامل شرکت تجارت الکترونیک پارسیان
				✓ معاونت فناوری اطلاعات بانک سینا
				✓ عضو هیئت مدیره شرکت فن آوا کارت
				✓ مدیریت شبکه و زیرساخت بانک سینا
				✓ مدیریت امنیت و توسعه سیستم ها بانک سینا
				✓ مدیریت شبکه و پشتیبانی عملیات بانک سینا
				✓ رئیس اداره شبکه بانک سینا
				✓ معاون مدیریت شبکه بانک سینا
				✓ رئیس دایره شبکه بانک سینا
				✓ کارشناس ICT بانک سینا

ردیف	نام و نام خانوادگی	تحصیلات	سمت	سوابق اجرایی
۵	مهدی رزمی	کارشناسی ارشد	عضو هیأت مدیره	✓ عضو هیئت مدیره بانک سینا ✓ معاونت اعتبارات و امور بین الملل بانک سینا ✓ مدیرکل امور اعتبارات بانک سینا ✓ رئیس اداره اعتبارات بانک سینا ✓ معاون اداره اعتبارات بانک سینا ✓ رئیس شعبه ممتاز بانک سینا ✓ معاون شعبه ممتاز بانک سینا ✓ معاون شعبه درجه یک بانک سینا ✓ رئیس دایره اعتبارات شعبه بانک سینا ✓ متصدی امور بانکی ، حسابداری و اعتبارات بانک سینا

۸-۱- معرفی کمیته‌های تخصصی بانک

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۱	کمیته جبران خدمات	رعایت عدالت و تناسب در پرداخت‌های پرسنلی - تحقق استراتژی‌های کسب و کار و منابع انسانی با استفاده از طرح‌های جذاب جبران خدمت.
۲	کمیته حسابرسی	کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیئت مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از اثربخشی فرآیند‌های نظام راهبری، مدیریت ریسک و پایش‌های داخلی - سلامت گزارشگری مالی - اثربخشی حسابرسی داخلی - استقلال حسابرس مستقل و اثربخشی حسابرسی مستقل - رعایت قوانین، مقررات و الزامات
۳	کمیته تطبیق	حصول اطمینان از تطبیق عملیات بانک با قوانین و مقررات و استانداردها.
۴	کمیته ریسک	افزایش آگاهی از پیچیدگی‌های مفهومی و عملیاتی بانکداری با تمرکز بر ریسک.
۵	کمیته هیئت عامل	تصمیم‌گیری و هماهنگی در جهت اجرای فعالیت‌های کلان بانک.
۶	کمیته امنیت اطلاعات	تامین، حفظ و ارتقاء امنیت - ساماندهی و استفاده بهینه از استعدادها و سخت‌افزاری و نرم‌افزاری بانک.
۷	کمیته اعتباری بانک	بهینه‌سازی تخصیص منابع - بررسی پرونده‌های کلان تسهیلات
۸	کمیته وصول مطالبات	بررسی وضعیت و ارائه راهکارهای اجرایی وصول مطالبات
۹	کمیته مبارزه با پولشویی	جلوگیری و مبارزه از حصول پول غیر قانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت‌های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق اسلحه و کالا، قاچاق انسان، رشوه و... است، در چرخه‌ای از فعالیت‌ها و معاملات مالی و با گذر از مراحل، شسته شده و به عنوان پولی قانونی، موجه و مشروع جلوه داده می‌شود.
۱۰	کمیته پدافند غیر عامل	افزایش بازدارندگی، کاهش آسیب‌پذیری، تداوم فعالیت‌های ضروری، ارتقاء پایداری ملی و تسهیل مدیریت بحران در مقابل تهدیدات.
۱۱	کمیسیون معاملات	تصمیم‌گیری و هماهنگی امور پشتیبانی، خدمات فنی، مهندسی و معاملاتی بانک.
۱۲	کمیته انضباط کار کارکنان	سیاست‌های کلی انضباطی کارکنان - قوانین و مقررات انضباطی - رسیدگی به تخلفات انضباطی کارکنان.
۱۳	کمیته اطلاعات پایه	ارائه راه حل‌های کارشناسی جهت رفع موانع و مشکلات مرتبط با سیستم‌ها، گزارشات، سخت‌افزار و نرم‌افزار و
۱۴	کمیته نقدینگی (Alco)	مدیریت نقدینگی.
۱۵	کمیته بخشنامه‌ها	تطبیق و اصلاح مستندات با استانداردها، رویه‌ها و فرآیندهای کاری بانک.
۱۶	کمیته آمایش و بهسازی شعب	ساماندهی به منظور بهبود فضای فیزیکی شعب - بهینه‌سازی داده و ستاده با رویکرد اقتصادی - ارتقای کیفیت و سهولت دسترسی مشتریان
۱۷	کمیته برنامه ریزی و بودجه	برنامه ریزی و تعیین اهداف عملیاتی بانک.
۱۸	کمیته تبلیغات، روابط عمومی و امور مشتریان	بررسی روش‌های تبلیغات و اطلاع‌رسانی در حوزه محصولات و خدمات بانک با حداقل هزینه و حداکثر بهره‌وری.
۱۹	کمیته طبقه بندی مشاغل	هماهنگی در جهت اجرای طرح طبقه بندی مشاغل
۲۰	کمیته طراحی و توسعه محصولات و خدمات	مدیریت سبد محصولات و خدمات و با رویکرد ارتقاء سودآوری.
۲۱	کمیته ارزی	پیشبرد و پیاده‌سازی کلیه خدمات ارزی.
۲۲	کمیته آموزش	آموزش همکاران

ردیف	عنوان	خلاصه شرح اختیارات و مسئولیت‌ها
۲۳	کمیته شورای عالی بانکداری اسلامی	بررسی شبهات اسلامی در مورد ابزارهای مالی و ارائه راه حل های مناسب
۲۴	کمیته انتصابات	ارتقاء و انتصاب پرسنل شاغل در کلیه واحدهای بانک
۲۵	کمیته سلامت، ایمنی و محیط زیست (HSE)	پیاده سازی سیستمی که بهداشت حرفه ای، درمان، ایمنی و محیط زیست بانک سینا را مطابق با استانداردهای جهانی و الزامات قانونی فراهم نماید.
۲۶	کمیته عالی فن آوری اطلاعات	بررسی ریسک های فن آوری اطلاعات
۲۷	کمیته سرمایه گذاری در سهام	جهت بخشیدن به سرمایه گذاری های بانک به منظور کسب سود بهینه
۲۸	کمیته مدیریت پروژه و تحول	مدیریت و کنترل پروژه های بانک مطابق با برنامه زمانبندی شده
۲۹	شورای عالی راهبردی	تصمیم گیری و پایش راهبردهای کلان بانک

بخش دوم:

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

این بخش شامل اهداف بلندمدت و میان مدت مالی و سایر اهداف مرتبط با کسب و کار برای یک دوره زمانی معقول، بیان چگونگی مواجه مدیریت با روند بازار بانکی و مالی و تهدیدها و فرصت‌های پیش رو، برنامه برای توسعه خدمات جدید، پیش‌بینی چالش‌ها و ریسک‌های پیش رو، بیان مسئولیت‌های اجتماعی شرکت، بررسی امتیاز شفافیت اطلاعاتی شرکت در حال حاضر و راهکارهای بهبود آن در آینده و سایر موارد می‌باشد که در زیر به مهم‌ترین آن اشاره گردیده است:

الف) اهداف مدیریت

- افزایش درآمدهای غیر مشاع (درآمد کارمزد، درآمد ارزی و ..) و رشد سهم درآمدهای مذکور از مجموع کل درآمدهای بانک؛ با توجه به سهم صد درصدی بانک از محل این درآمدها، بانک در نظر دارد تا با کسب درآمدهای غیر مشاع که عمدتاً ناشی از درآمدهای کارمزدی می‌باشد، به سودآوری بیشتری دست یابد.
- کنترل و پایش هزینه‌های عمومی و اداری بانک در چارچوب بودجه‌های مصوب داخلی به منظور جلوگیری از انجام هزینه‌های غیرضروری که منجر به افزایش سودآوری بانک خواهد گردید. بانک با تدوین برنامه پایش عملیاتی و تعیین برنامه هر یک از واحدهای عملیاتی و مشخص نمودن بودجه برای هریک از این واحدها، نسبت به کنترل هزینه‌های عمومی و اداری اقدام می‌نماید.
- به موجب ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور؛ کلیه بانک‌ها و مؤسسات اعتباری موظف‌اند از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون، سالانه حداقل ۳۳ درصد از اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد که به تملک آن‌ها و شرکت‌های تابعه آن‌ها درآمده و توسط شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مازاد تشخیص داده می‌شود را واگذار کنند. با توجه به برنامه‌ریزی بانک برای فروش اموال و سرمایه‌گذاری‌های مازاد پیش‌بینی می‌شود که اقدامات انجام شده در رعایت ماده ۱۶ آن قانون، مورد پذیرش نهاد ناظر قرار خواهد گرفت. بدیهی است با فروش اموال مازاد بانک، ضمن رعایت الزامات قانون فوق و کاهش نسبت خالص دارایی ثابت، سرمایه در گردش بانک افزایش خواهد یافت که این امر موجب بهبود وضعیت سودآوری بانک و بهبود نسبت کفایت سرمایه خواهد شد.

ب) راهبرد های مدیریت

- بانک سینا خود را به عنوان یک مؤسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه دهنده راهکارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب و کارهای موفق در کشور و منطقه و باهدف نقش آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان و سهامداران کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش های بنیادین بانک محقق می گردد که عبارتند از: قانون مداری، مشتری مداری، شفافیت، اخلاق حرفه ای، سلامت، شایسته سالاری و مسئولیت پذیری اجتماعی، به این ترتیب بانک سینا انتظار دارد که در آینده نزدیک به عنوان مورد اعتماد ترین و ارزش آفرین ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین المللی شناخته شود.
- بانک سینا به عنوان یک بانک تجاری، تمرکز اصلی فعالیت خود را به ارائه خدمات بانکداری به بنگاه های اقتصادی خرد، متوسط و کسب و کارهای موفق قرار داده است. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیر حضوری و ارتباط سازمان یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده ای از نیازهای مشتریان را به صورت غیر حضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک ارائه می دهد. بدین ترتیب ضمن تأمین منافع مشتریان با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، هزینه ها در حال کاهش و سودآوری بانک در حال رشد بوده است.
- با وجود الزامات و نظارت های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم هستیم این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه ای برای بسیاری از بانک های کشور شده و تأثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک ها داشته است.
- خوشبختانه بانک سینا به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیئت مدیره بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک هایی می باشد که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است.
- شفافیت و اطلاع رسانی صحیح فعالیت های بانک، همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است. بر اساس ارزیابی مرکز اطلاعات مالی شورای عالی مبارزه با پولشویی (FIU)، بانک سینا با اقدامات نظارتی مناسب و اجرای سیاست های پیشگیرانه از طریق اصلاح فرایندها و همچنین برگزاری دوره های آموزشی مرتبط و بازرسی های مستمر، جایگاه خود را در نظام بانکی ارتقا داده است. در بررسی های صورت گرفته از سوی مرکز اطلاعات مالی شورای عالی مبارزه با پولشویی، روند صعودی بانک سینا قابل مشاهده است که این امر حاکی از اجرای اقدامات قابل توجه و نظام یافته می باشد.
- از مهم ترین شاخص هایی که ملاک ارزیابی و بررسی کارشناسان مرکز یاد شده قرار گرفته می توان به تشکیلات و ساختار سازمانی بانک ها، اقدامات کنترلی، نظارتی و آموزشی، اطلاعات گیرندگان خدمت پایه، اصلاح فرایندها و نرم افزار هوشمند تولید گزارش های عملیات مشکوک (STR) اشاره کرد، که بانک سینا در مجموع با کسب ۹۴ امتیاز از مجموع ۱۰۰ امتیاز، در صدر نظام بانکی قرار گرفته است.

گزارش پایداری :

الف - بعد مسئولیت اجتماعی :

- ۱- کمک به قرارگاه جهادی مهندسی حاج احمد متوسلیان جهت مشارکت در پروژه ۵۰ ساختمان زلزله زده شهرستان اندیکا به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال.
- ۲- کمک به ساخت درمانگاه و مجموعه فرهنگی و هنری قرارگاه شهید بروجردی تهران به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیون ریال.
- ۳- حمایت مالی در خصوص تهیه دو دستگاه پروپ تشخیص سرطان به مبلغ ۳,۹۰۰ میلیون ریال.
- ۴- حمایت مالی از رویداد ملی تولیدات بانوان شهرستان مشهد (شهر بانو) به مبلغ ۵۰۰ میلیون ریال.
- ۵- برگزاری ۱۷۱,۴۵۵ ساعت آموزش جهت ۲,۸۵۱ نفر از کارکنان در سال ۱۴۰۱.

ب - بعد اقتصادی :

ردیف	شاخص	شرح	سال ۱۴۰۱
۱	عملکرد اقتصادی	تعداد تسهیلات پرداختی	۱۹۷,۵۴۰
		مبلغ تسهیلات پرداختی	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲
		تعداد مشتریان	۴,۸۷۵,۰۶۱
		مبلغ سپرده های مشتریان	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱
۲	رشد شرکت	رشد منابع-درصد	٪۲۷,۳
		رشد تسهیلات-درصد	٪۲۸,۲
		رشد درآمد های بانک	٪۳۸
۳	بهره وری	بازده دارایی ها	٪۱,۸
		بازده حقوق صاحبان سهام	٪۲۶,۵
		حاشیه سود	٪۱۲,۳

۱-۲- مدیریت ریسک

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

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

۲-۲- مدیریت منابع انسانی

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

چشم انداز:

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

استراتژیها

- ۱- توسعه مدیریت عملکرد کارکنان و جبران خدمات مبتنی بر عملکرد گروهی و فردی
- ۲- توسعه فرهنگ مشارکتی و بهبود روابط بین فردی.
- ۳- مدیریت استعداد و پیاده سازی نظام جانشین پروری
- ۴- بازمهندسی فرایندهای سلامت کارکنان با رویکرد HSE
- ۵- توسعه مدیریت دانش و سازمان یاد گیرنده

برنامه‌ها

- ۱- ارزشیابی مشاغل و گزیدینگ شغل و شاغل
- ۲- پیاده سازی مسیر پیشرفت شغلی و مسیر ارتقاء کارکنان در صف و ستاد
- ۳- پیاده سازی و اجرای پروژه ارزیابی عملکرد به روش ۳۶۰ درجه
- ۴- پیاده سازی پروژه هویت سازمانی بانک
- ۵- مدلسازی روابط بین فردی و مشارکت در بانک
- ۶- پیاده سازی مدیریت استعداد
- ۷- اجرای نظام جانشین پروری در بانک
- ۸- اجرای کانون ارزیابی در بانک
- ۹- اجرای طرح سلامت کارکنان در ابعاد معنوی، جسمی و روانی
- ۱۰- اجرای طرح مهان
- ۱۱- اجرای پروژه مدیریت دانش در بانک سینا
- ۱۲- اجرای آزمون جامع کارکنان بانک سینا

پروژه های در دست اقدام معاونت سرمایه های انسانی

- ۱- اجرای پروژه مدیریت دانش در بانک و تربیت مهندسان و تسهیلمان دانشی
- ۲- اجرای کانون ارزیابی در بانک
- ۳- بازمهندسی فرایندهای رفاهی بر اساس رویکرد HSE
- ۴- اجرای طرح طبقه بندی مشاغل در بانک و شرکتهای تابعه
- ۵- اجرای آزمون نگرش شغلی
- ۶- اجرای نظام امتیازی کارکنان شرکتی
- ۷- پیاده سازی نرم افزار ارزیابی عملکرد
- ۸- اجرای طرح های مرتبط با کانون بازنشستگان
- ۹- باز طراحی و بروز رسانی دستورالعمل های مرتبط با تسهیلات رفاهی کارکنان
- ۱۰- ارزیابی استاندارد ۳۴۰۰۰ منابع انسانی و ارزیابی فرایند برنامه ۳ ساله منابع انسانی بنیاد مستضعفان
- ۱۱- پیاده سازی داشبورد حوزه های فرایندی سرمایه های انسانی
- ۱۲- برگزاری المپیاد علمی بانک
- ۱۳- فرایند انتخاب همکار نمونه و اخلاق
- ۱۴- طرح ریزی مسیر پیشرفت شغلی کارکنان

بخش سوم:

۳- مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

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

۳-۱- سرمایه انسانی

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

وضعیت نیروی انسانی گروه و بانک سینا در طی سال‌های ۱۳۹۹ تا پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر است:

نیروی انسانی به تفکیک محل خدمت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
شعب	۱،۹۲۵	۱،۷۵۱	۱،۷۱۶
دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها	۱،۰۲۸	۸۹۹	۷۴۱
تعداد کل نیروی انسانی بانک	۲،۹۵۳	۲،۶۵۰	۲،۴۵۷
شرکت توسعه سینا	۱۴	۱۰	۳۷
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا	۷۹	۶۶	۳۸
شرکت صرافی سینا	۱۴	۱۱	۱۱
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن	۱۸	۱۹	۱۸
شرکت لیزینگ جامع سینا	۲۳	۰	۰
تعداد کل نیروی انسانی شرکت‌های فرعی	۱۴۸	۱۰۶	۱۰۴
تعداد کل نیروی انسانی	۳،۱۰۱	۲،۷۵۶	۲،۵۶۱

۲-۳- جذب منابع

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

- ۱- جذب منابع از محل تمرکز گردش نقدینگی، مشتریان شرکتی و تجاری و صاحبان کسب و کار که فعالیت‌های مالی خود را در بانک سینا متمرکز می‌کنند؛
- ۲- سپرده‌گذاری مشتریان حقیقی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک سینا دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند؛

۳- سایر مشتریان حقیقی دارای سپرده‌های خرد و متوسط؛

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

۳-۳- ساختار بدهی‌ها

در پایان سال ۱۴۰۱ ساختار بدهی‌های بانک به شرح زیر است:

بدهی	سهم از کل بدهی‌ها (درصد) پایان سال ۱۴۰۱
بدهی به بانک مرکزی	۰,۴
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۰,۵
سپرده‌های دیداری	۲۳,۲
سپرده‌های قرض‌الحسنه و پس‌انداز	۳,۱
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۶۴
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۳,۵
سایر بدهی‌ها	۵,۳
جمع کل	۱۰۰

با توجه به اینکه اهمیت رعایت استانداردهای بین‌المللی و ملی پس از بحران مالی اخیر بیشتر جلوه‌گر شده، لذا بانک سینا بر این عقیده است بهترین روش مقابله با بحران‌ها و حفظ سرمایه، رعایت قوانین کشور و پیروی از استانداردهای بین‌المللی برای اندازه‌گیری کفایت سرمایه و نقدینگی است. با توجه به تغییر استانداردهای بین‌المللی، بحران‌های پیش‌آمده، تغییرات در نظام بانکی کشور و ابلاغ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.م بنی بر تغییر در آیین نامه کفایت سرمایه، بانک سینا با پیاده‌سازی محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه بر اساس استانداردهای نوین نظارت بانکی و اسناد بال ۲ و ۳ منتشره کمیته نظارت بانکی بال گامی مهم و مؤثر در راستای کاهش فاصله میان استانداردهای نظارتی بانک با استانداردهای روز بین‌المللی که زمینه‌ای برای افزایش سطح ثبات و استحکام بانک می‌باشد، برداشته است.

۴-۳- مدیریت ریسک و تشریح ریسک‌های بانک

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

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

۱-۴-۳- ریسک اعتباری:

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

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

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

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

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

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

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

فرایند اعتبار سنجی در بانک سینا به شرح زیر است:

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

۲-۴-۳- ریسک نقدینگی:

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

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

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

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

- پاسخ به نوسانات پیش‌بینی نشده ترازنامه بانک.
 - متنوع سازی بدهی‌های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی.
 - تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب.
- بانک در شرایط بحرانی می‌تواند با جلوگیری از اعطای تسهیلات جدید، نقد کردن سرمایه‌گذاری‌ها یا اوراق بهادار سازی دارایی‌ها، استقراض از سیستم بانکی در این حوزه با بحران مقابله نماید.

۳-۴-۳- ریسک عملیاتی:

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

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

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

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

- ارائه رویکردهای پیشنهادی به کمیته عالی مدیریت ریسک جهت تصویب هیات مدیره در زمینه شیوه‌های مدیریت ریسک عملیاتی و تبیین نمودن فرایندهای جامع با در نظر گرفتن الزامات قانونی؛
- بررسی کفایت خط‌مشی‌ها و سیستم‌های مربوط و مطابقت خط‌مشی‌ها با سطح قابل قبول ریسک عملیاتی مصوب هیات مدیره؛
- بررسی پیشنهادهای مدیران ذیربط در مورد چگونگی به حداقل رسانیدن خسارات (مستقیم و غیرمستقیم) ناشی از ریسک عملیاتی هریک از خطوط کاری بانک، با توجه به فراوانی و شدت هریک از رویدادهای مؤثر بر ریسک عملیاتی؛
- نظارت بر ریسک عملیاتی در تمامی سطوح بانک و حصول اطمینان از رعایت حدود مصوب هیات مدیره؛
- پیشنهاد خط‌مشی‌های شفاف به کمیته عالی مدیریت ریسک در مورد روش‌های مدیریت ریسک عملیاتی، برون‌سپاری و استمرار عملیات کاری؛
- طراحی و پیشنهاد استراتژی‌ها به کمیته عالی مدیریت ریسک، جهت تصویب در هیات مدیره؛
- بازبینی مستندات مربوط به فعالیت‌های در معرض ریسک عملیاتی؛
- بازبینی نتایج حسابرسی‌های داخلی در رابطه با ریسک عملیاتی و تناسب اقدامات اصلاحی انجام شده از سوی واحدهای اجرایی با فراوانی، شدت و نوع ریسک عملیاتی؛
- ارائه گزارش به کمیته عالی مدیریت ریسک در رابطه با کفایت منابع (از جمله منابع انسانی، سیستم‌ها و...)

برای مدیریت مؤثر ریسک عملیاتی.

➤ دریافت گزارش از واحدهای ذیربط در رابطه با اقدامات انجام شده در زمینه ریسک عملیاتی (از جمله اداره ریسک، حسابرسی داخلی و...)

۴-۴-۳- ریسک بازار:

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

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

بخش چهارم:

۴- نتایج عملیات، چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۴-۱- نتایج عملیات:

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی گروه به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۹ تا پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
عملکرد مالی			
۱۹,۴۶۹,۴۲۹	۳۳,۸۴۱,۹۴۰	۴۳,۴۱۹,۰۲۳	خالص درآمدهای عملیاتی
۷,۱۵۱,۹۳۴	۱۴,۱۴۴,۸۷۸	۱۸,۱۸۵,۸۹۸	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۶۲	۵۹۸	۶۸۵	سود پایه هر سهم
وضعیت مالی			
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۱	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۸,۹۹۶,۳۲۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۲۸,۱۰۷,۹۵۱	۴۶۶,۷۹۱,۰۶۸	۵۹۴,۳۸۱,۹۹۰	سپرده‌های مشتریان
۳۵,۵۹۳,۲۴۳	۴۶,۱۶۶,۹۵۱	۶۲,۴۲۹,۰۹۳	حقوق صاحبان سهام
۸,۳٪	۸,۹٪	۸,۸٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
نسبت‌های عملکرد			
نسبت‌های بازده			
۱۷,۳٪	۳۰,۸٪	۳۰,۵٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۲,۳٪	۳,۱٪	۲,۹٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۱,۴٪	۲,۷٪	۲,۷٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری			
۹,۶٪	۱۲,۰٪	۴,۳٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
نسبت‌های کارایی			
۷۲,۳٪	۷۶,۴٪	۶۴,۸٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۶۳,۶٪	۶۱,۸٪	۶۴,۶٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
			خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها
۱۳,۶٪	۱۲,۱٪	۱۸,۳٪	خالص درآمد کارمزدها

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک به همراه نسبت‌های عملکرد و کارایی از سال ۱۳۹۹ تا پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرکت اصلی			
عملکرد عملیاتی			
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
عملکرد مالی			
۱۹,۶۱۱,۱۸۴	۲۶,۴۱۱,۳۵۰	۳۷,۴۲۹,۲۳۵	خالص درآمدهای عملیاتی
۷,۳۳۵,۸۸۱	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	سود خالص قبل از کسر مالیات
۱۹۱	۲۸۸	۴۴۱	سود پایه هر سهم
وضعیت مالی			
۲۴۰,۳۷۳,۲۴۰	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	سپرده‌های مشتریان
۳۳,۶۱۱,۶۹۲	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۴۷,۵۰۳,۳۶۱	حقوق صاحبان سهام
۷,۹٪	۷,۵٪	۷,۰٪	متوسط حقوق صاحبان سهام به متوسط مجموع دارایی‌ها
نسبت‌های عملکرد			
نسبت‌های بازده			
۱۹,۷٪	۲۱,۲٪	۲۶,۵٪	بازده حقوق صاحبان سهام
۲,۳٪	۱,۹٪	۲,۱٪	بازده دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات
۱,۵٪	۱,۶٪	۱,۸٪	بازده دارایی‌ها - پس از کسر مالیات
نسبت‌های پوشش ریسک اعتباری			
۱۰,۰٪	۸,۳٪	۵,۳٪	نسبت هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی
نسبت‌های کارایی			
۵۷,۷٪	۶۰,۰٪	۵۶,۹٪	نسبت‌های هزینه‌های عملیاتی به درآمدهای عملیاتی
۶۲,۴٪	۷۸,۶٪	۷۴,۷٪	درصد از خالص درآمدهای عملیاتی
			خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها
۱۳,۵٪	۱۵,۶٪	۲۱,۲٪	خالص درآمد کارمزدها

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

گروه								
وضعیت مالی								
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی	۴۵۸.۹۹۶.۳۲۰	۶۵,۹	۲۸,۵	۳۵۷.۲۴۶.۲۰۲	۶۶,۲	۴۸,۶	۲۴۰.۳۷۳.۲۴۱	۶۲,۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰.۹۹۶.۰۴۲	۸,۸	۴۴,۴	۴۲.۲۳۰.۸۳۹	۷,۸	۴۳,۰	۲۹.۵۲۸.۴۱۳	۷,۷
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۲۶.۴۸۶.۴۱۴	۳,۸	۱۴,۶	۲۳.۱۰۳.۱۰۱	۴,۳	۵,۵	۲۱.۸۸۸.۵۰۹	۵,۷
سپرده قانونی	۵۸.۱۲۱.۰۵۹	۸,۳	۱۵,۴	۵۰.۳۵۱.۹۸۴	۹,۳	۵۰,۱	۳۳.۵۴۶.۵۲۸	۸,۸
سایر دارایی‌ها	۹۱.۶۶۶.۳۰۷	۱۳,۲	۳۷	۶۶.۹۰۸.۴۰۵	۱۲,۴	۱۵,۴	۵۷.۹۶۶.۱۲۵	۱۵,۱
جمع دارایی‌ها	۶۹۶.۲۶۶.۱۴۲	۱۰۰	۲۹	۵۳۹.۸۴۰.۵۳۱	۱۰۰	۴۰,۸	۳۸۳.۳۰۲.۸۱۶	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:								
سپرده‌های مشتریان	۵۹۴.۳۸۱.۹۹۰	۸۵,۴	۲۷,۳	۴۶۶.۷۹۱.۰۶۸	۸۶,۵	۴۲,۳	۳۲۸.۱۰۷.۹۵۱	۸۵,۶
سایر بدهی‌ها	۳۹.۴۵۵.۰۵۹	۵,۷	۴۶,۸	۲۶.۸۸۲.۵۱۲	۵,۰	۳۷,۱	۱۹.۶۰۱.۶۲۲	۵,۱
جمع بدهی‌ها	۶۳۳.۸۳۷.۰۴۹	۹۱,۰	۲۸,۴	۴۹۳.۶۷۳.۵۸۰	۹۱,۴	۴۲	۳۴۷.۷۰۹.۵۷۳	۹۰,۷
ج) حقوق صاحبان سهام:								
سرمایه	۲۵.۳۸۳.۸۵۰	۳,۶	۰,۰	۲۵.۳۸۳.۸۵۰	۴,۷	۰,۰	۲۵.۳۸۳.۸۵۰	۶,۶
اندوخته صرف سهام (صرف سهام خزانه)	۲۵۶.۲۶۶	۰,۰	۰,۰	۲۵۶.۲۶۶	۰,۰	۰,۲	۲۵۵.۸۵۹	۰,۱
اندوخته قانونی	۶.۵۹۱.۶۹۹	۰,۹	۳۴,۲	۴.۹۱۲.۷۷۹	۰,۹	۲۸,۷	۳.۸۱۸.۱۲۳	۱,۰
سایر اندوخته‌ها	۱۰.۷۹۰.۱۳۴	۰,۲	۵۱,۱	۷۱۴.۳۰۰	۰,۱	۰,۰	۲۱۹.۳۶۶	۰,۱
سود انباشته	۲۶.۴۳۰.۶۳۴	۳,۸	۹۲,۰	۱۳.۷۶۷.۲۵۴	۲,۶	۱۴۸,۸	۵.۵۳۴.۴۸۴	۱,۴
سهام خزانه	(۴.۲۲۳.۶۷۱)	(۰,۶)	۶,۱	(۳.۹۷۹.۶۸۶)	(۰,۷)	۵,۲	(۳.۷۸۱.۳۲۵)	(۱,۰)
صرف سهام خزانه	۸۱۴.۴۹۲	۰,۱	(۴,۳)	۸۵۰.۸۶۵	۰,۲	(۱۱,۵)	۹۶۱.۴۲۵	۰,۳
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	۲.۵۸۸.۷۵۸	۰,۴	۴,۲	۲.۴۸۴.۲۱۹	۰,۵	۶,۳	۲.۳۳۷.۳۶۲	۰,۶
سرمایه شرکت‌های فرعی از محل مازاد تجدید ارزیابی	۱۳.۰۰۰	۰,۰	۰,۰	۱۳.۰۰۰	۰,۰	(۵,۰)	۲۶.۰۰۰	۰,۰
منافع فاقد حق کنترل	۳.۴۹۴.۹۳۱	۰,۵	۹۸,۱	۱.۷۶۴.۱۰۴	۰,۳	۱۱۰,۵	۸۳۸.۰۹۹	۰,۲
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۲.۴۲۹.۰۹۳	۹	۳۵,۲	۴۶.۱۶۶.۹۵۱	۸,۶	۲۹,۷	۳۵.۵۹۳.۲۴۳	۹,۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۶۹۶.۲۶۶.۱۴۲	۱۰۰	۲۹	۵۳۹.۸۴۰.۵۳۱	۱۰۰	۴۰,۸	۳۸۳.۳۰۲.۸۱۶	۱۰۰

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

شرکت اصلی									
وضعیت مالی									
شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به کل
الف) دارایی‌ها:									
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی	۴-۱-۱	۴۵۷,۹۰۸,۷۱۲	۶۷,۲	۲۸,۲	۳۵۷,۲۴۶,۲۰۲	۶۷,۲	۴۸,۶	۲۴۰,۳۷۳,۲۴۰	۶۳,۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴-۱-۲	۴۴,۳۹۵,۰۰۵	۶,۵	۳۱,۰	۳۳,۸۸۸,۳۹۱	۶,۴	۳۶,۴	۲۴,۸۵۲,۸۷۸	۶,۵
دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴-۱-۳	۲۵,۸۸۵,۷۹۵	۳,۸	۱۲,۷	۲۲,۹۷۵,۷۵۹	۴,۳	۵,۶	۲۱,۷۵۱,۷۷۲	۵,۷
سپرده قانونی		۵۸,۱۲۱,۰۵۹	۸,۵	۱۵,۴	۵۰,۳۵۱,۹۸۴	۹,۵	۵۰,۱	۳۳,۵۴۶,۵۲۸	۸,۸
سایر دارایی‌ها	۴-۱-۴	۹۵,۴۰۹,۴۷۶	۱۴,۰	۴۲,۷	۶۶,۸۳۸,۰۱۴	۱۲,۶	۱۳,۳	۵۸,۹۸۲,۰۹۴	۱۵,۵
جمع دارایی‌ها		۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۱۰۰	۲۸,۳	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۱۰۰	۴۰	۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲	۱۰۰
ب) بدهی‌ها:									
سپرده‌های مشتریان	۴-۱-۵	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۸۷,۳	۲۷,۳	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۸۸,۰	۴۲,۲	۳۲۸,۸۵۷,۲۵۵	۸۶,۷
سایر بدهی‌ها		۳۸,۷۸۲,۹۰۵	۵,۷	۴۵,۲	۲۶,۷۱۳,۷۷۱	۵,۰	۴۰,۹	۱۸,۹۶۴,۵۶۵	۵,۰
جمع بدهی‌ها		۶۳۴,۲۱۶,۶۸۶	۹۳	۲۸,۳	۴۹۴,۲۸۶,۴۹۶	۹۳	۴۲,۱	۳۴۷,۸۲۱,۸۲۰	۹۱,۷
ج) حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه		۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۳,۷	۰,۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۴,۸	۰,۰	۲۵,۳۸۳,۸۵۰	۶,۷
اندوخته قانونی		۶,۵۹۱,۶۹۹	۱,۰	۳۴,۲	۴,۹۱۲,۷۷۹	۰,۹	۲۸,۷	۳,۸۱۸,۱۲۳	۱,۰
سایر اندوخته‌ها		۱۰,۷۹,۱۳۴	۰,۲	۵۱,۱	۷۱۴,۳۰۰	۰,۱	۰,۰	۲۱۹,۳۶۶	۰,۱
سود انباشته		۱۵,۳۶۴,۸۴۸	۲,۳	۱۲۱,۰	۶,۹۵۱,۹۳۴	۱,۳	۱۳۳,۴	۲,۹۷۷,۹۱۵	۰,۸
سهام خزانه		(۱,۷۳۰,۶۶۲)	(۰,۳)	(۳,۸)	(۱,۷۹۹,۸۷۴)	(۰,۳)	۷,۴	(۱,۶۷۵,۹۸۷)	(۰,۴)
صرف سهام خزانه		۸۱۴,۴۹۲	۰,۱	(۴,۳)	۸۵۰,۸۶۵	۰,۲	(۱۱,۵)	۹۶۱,۴۲۵	۰,۳
جمع حقوق صاحبان سهام		۴۷,۵۰۳,۳۶۱	۷,۰	۲۸,۳	۳۷,۰۱۳,۸۵۴	۷,۰	۱۶,۸	۳۱,۶۸۴,۶۹۲	۸,۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۶۸۱,۷۲۰,۰۴۷	۱۰۰	۲۸,۳	۵۳۱,۳۰۰,۳۵۰	۱۰۰	۴۰	۳۷۹,۵۰۶,۵۱۲	۱۰۰

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

۱-۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

در بانک سینا منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران به بهترین شکل رعایت گردد، در سال ۱۴۰۱ با توجه به افزایش ۲۸،۲ درصدی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی نسبت به سال ۱۴۰۰، سهم تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌های بانک ۶۷،۲ درصد بوده است که اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت اصلی یعنی نقش واسطه‌گری و پرداخت تسهیلات را نشان می‌دهد.

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

از مبلغ ۴۴،۳۹۵ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های بانک، مبلغ ۲،۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت توسعه اعتماد مبین، مبلغ ۱،۰۶۷ میلیارد ریال در شرکت لیزینگ جامع سینا، مبلغ ۴۵۷ میلیارد ریال در شرکت توسعه سینا، مبلغ ۲،۱۸۲ میلیارد ریال در شرکت سرمایه‌گذاری کوثر بهمن، مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال در شرکت صرافی سینا، مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا (شرکت تفاس)، مبلغ ۳ میلیارد ریال شرکت سینمایی نور تابان و مبلغ ۱۸ میلیارد ریال شرکت الکترونیکی پرداخت کارتی (شاپرک) می‌باشد.

مابقی مبلغ مزبور، عمدتاً مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق خزانه و اوراق مشارکت به مبلغ ۳۸،۲۶۷ میلیارد ریال می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تأمین نقدینگی، بخشی از منابع خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. در ادامه سیاست‌ها، هدف بانک بهبود پرتفوی دارایی‌ها و کاهش میزان سرمایه‌گذاری در سبد دارایی‌ها می‌باشد.

بانک جهت رعایت قانون رفع موانع تولید اقدام به انجام مزایده طی ۱۱ نوبت بابت شرکت توسعه اعتماد مبین نموده که آخرین مرتبه آن در روزنامه اطلاعات شماره ۲۸۳۱۱ و روزنامه دنیای اقتصاد شماره ۵۶۵۱ مورخ ۲۹ دیماه سال ۱۴۰۱ بوده که به دلیل عدم وجود مشتری مزایده‌های مذکور تاکنون به نتیجه نرسیده است.

۳-۱-۴- خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین، ساختمان و سرقفلی شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد که در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ به میزان ۱۲،۷ درصد رشد داشته است. سهم دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌های بانک ۳،۸ درصد است که این امر بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌ها مولد می‌باشد.

۴-۱-۴- سایر دارایی‌ها

از مبلغ ۹۵،۴۰۹ میلیارد ریال مندرج در جدول وضعیت مالی تحت عنوان سایر دارایی‌ها، مبلغ ۳،۹۹۵ میلیارد ریال (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۳،۴۶۶ میلیارد ریال) مربوط به مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات مالی، مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال مطالبات از بانک مرکزی (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۴۹۵ میلیارد ریال)، مبلغ ۶۳۴ میلیارد ریال مطالبات از دولت که (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال)، مبلغ ۲۸،۰۹۳ میلیارد ریال موجودی نقد (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۲۳،۲۷۱ میلیارد ریال)، مبلغ ۵،۹۲۲ میلیارد ریال مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۳،۱۹۴ میلیارد ریال)، مبلغ ۱۰،۳۴۵ میلیارد ریال مربوط به سایر حساب‌های دریافتنی (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۱۰،۸۰۷ میلیارد ریال) مبلغ ۳۵،۵۵۷ میلیارد ریال دارایی‌های غیر جاری نگهداری برای فروش (سال ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۲۰،۱۵۹ میلیارد ریال) می‌باشد. در واقع افزایش ۴۱ درصدی سایر دارایی‌ها نسبت به سال ۱۴۰۰ عمدتاً مربوط به افزایش دارایی‌های غیر جاری نگهداری برای فروش می‌باشد.

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال ۱۴۰۰
	میلیارد ریال	میلیارد ریال	
مطالبات از سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری	۳،۹۹۵	۳،۴۶۶	٪۱۵
مطالبات از بانک مرکزی	۵۰۰	۴۹۵	٪۱
مطالبات از دولت	۶۳۴	۳۴۲	٪۸۵
موجودی نقد	۲۸،۰۹۳	۲۳،۲۷۱	٪۲۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵،۹۲۲	۳،۱۹۴	٪۸۵
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۱،۹۴۵	۱۰،۸۰۷	٪۱۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری برای فروش	۳۵،۵۵۷	۲۰،۱۵۹	٪۷۶
سایر دارایی‌ها	۸،۷۶۳	۵،۱۰۳	٪۷۲
جمع	۹۵،۴۰۹	۶۶،۸۳۸	٪۴۳

۵-۱-۴- سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۲۷,۳ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۵۹۵,۴۳۴ میلیارد ریال گردیده است.

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

گزارش تجهیز منابع مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۱ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۴۷,۲۹۹,۸۱۰	۲۵٪	۹۰,۴۱۷,۵۳۵	۱۹٪
سپرده‌های قرض الحسنه و پس‌انداز	۱۹,۷۷۱,۱۳۶	۳٪	۱۲,۷۶۶,۳۷۰	۳٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت	۱۹۶,۷۸۹,۸۹۸	۳۳٪	۱۳۱,۵۷۱,۳۳۳	۲۸٪
سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۲۰۹,۰۸۶,۳۰۵	۳۵٪	۲۲۱,۰۷۱,۴۲۱	۴۷٪
سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها	۲۲,۴۸۶,۶۳۲	۴٪	۱۱,۷۴۶,۰۶۶	۳٪
جمع	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۱۰۰٪	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۱۰۰٪

ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه مشتریان				
شرح	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۱ (میلیون ریال)	نسبت از کل	مبلغ سپرده سال ۱۴۰۰ (میلیون ریال)	نسبت از کل
سپرده‌های بدون هزینه	۱۸۹,۵۵۷,۵۷۸	۲۸,۳٪	۱۱۴,۹۲۹,۹۷۱	۲۵٪
سپرده‌های هزینه‌زا	۴۰۵,۸۷۶,۲۰۳	۷۱,۷٪	۳۵۲,۶۴۲,۷۵۴	۷۵٪
جمع	۵۹۵,۴۳۳,۷۸۱	۱۰۰٪	۴۶۷,۵۷۲,۷۲۵	۱۰۰٪

جذب سپرده‌های بدون هزینه در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ حدود ۶۵ درصد رشد داشته است که این موضوع نقش بسزایی در کاهش قیمت تمام شده پول در بانک داشته است.

عمده اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان، پیش‌بینی سال ۱۴۰۲ در بانک به شرح ذیل می‌باشد:

شرکت اصلی									
مقایسه روند عملکرد مالی									
شرح	پیش‌بینی سال ۱۴۰۲	درصد به جمع درآمدها	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۱	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	پایان سال ۱۴۰۰	درصد به جمع درآمدها	افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
الف) درآمدها	میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال		
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۱۰۳,۶۷۳,۰۰۰	۸۶,۵	۳۶,۹	۷۵,۷۳۸,۶۲۶	۸۳,۴	۲۸,۶	۵۸,۸۸۰,۰۰۳	۸۹,۳	۵۳,۴
درآمد کارمزد	۱۲,۸۷۱,۰۰۰	۱۰,۷	۴۰,۱	۹,۱۸۸,۰۷۱	۱۰,۱	۸۳,۲	۵,۰۱۴,۷۷۳	۷,۶	۵۱,۹
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۳	۶۸,۶	۹۴۹,۰۹۶	۱,۰	(۲۵,۶)	۱,۲۷۶,۲۷۸	۱,۹	(۶۹,۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۸۶,۰۰۰	۰,۳	(۳۵,۸)	۶۰۱,۵۰۷	۰,۷	۱۳۳,۴	۲۵۷,۷۶۲	۰,۴	(۵۲,۶)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۳۸۲,۸۰۰	۱,۲	(۶۷,۹)	۴,۳۰۴,۳۳۴	۴,۷	۷۵۶,۲	۵۰۲,۷۰۳	۰,۸	(۷۳,۶)
جمع درآمدها	۱۱۹,۹۱۲,۸۰۰	۱۰۰	۳۲,۱	۹۰,۷۸۱,۶۳۴	۱۰۰	۳۷,۷	۶۵,۹۳۱,۵۱۹	۱۰۰	۳۶,۵
الف) هزینه‌ها									
هزینه سود سپرده‌ها	(۶۸,۸۲۵,۱۵۲)	(۵۷,۴)	۴۴	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	(۵۲,۶)	۲۵,۴	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	(۵۷,۸)	۴۵,۹
هزینه کارمزد	(۱,۵۵۷,۰۰۰)	(۱,۳)	۲۴	(۱,۲۵۵,۴۹۷)	(۱,۴)	۳۸,۵	(۹۰۶,۷۲۸)	(۱,۴)	۴۰,۳
هزینه‌های اداری و عمومی	(۳۴,۰۶۹,۰۰۰)	(۲۸,۴)	۲۹,۳	(۲۶,۳۴۰,۹۱۱)	(۲۹,۰)	۷۰,۵	(۱۵,۴۴۵,۰۹۲)	(۲۳,۴)	۲۹,۹
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۰,۰۲۷,۰۰۰)	(۱,۷)	۳,۱	(۱,۹۶۶,۰۵۳)	(۲,۲)	(۱۰,۱)	(۲,۱۸۸,۰۵۰)	(۳,۳)	۱۲,۱
هزینه استهلاک	(۸۴۳,۰۰۰)	(۰,۷)	۱۴,۹	(۷۳۳,۸۰۵)	(۰,۸)	۵۱,۹	(۴۸۳,۲۰۴)	(۰,۷)	۴۳,۴
جمع هزینه‌ها	(۱۰۷,۳۲۱,۱۵۲)	(۸۹,۵)	۳۷,۴	(۷۸,۰۸۸,۸۳۴)	(۸۶)	۳۶,۷	(۵۷,۱۳۳,۸۱۲)	(۸۶,۷)	۳۹,۵
سود قبل از مالیات بر درآمد	۱۲,۵۹۱,۶۴۸	۱۰,۵	(۰,۸)	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	۱۴,۰	۴۴,۳	۸,۷۹۷,۷۰۷	۱۳,۳	۱۹,۹
مالیات بر درآمد	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۱)	(۲۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۷)	۰,۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۲,۳)	(۴۰,۰)
سود خالص	۱۱,۳۹۱,۶۴۸	۹,۵	۱,۸	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	۱۲,۳	۵۳,۴	۷,۲۹۷,۷۰۷	۱۱,۱	۵۰,۹

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

شرکت اصلی				
روند عملکرد مالی				
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
الف) درآمدها				
۳۸.۳۷۱.۷۹۲	۵۸.۸۸۰.۰۰۳	۷۵.۷۳۸.۶۲۶	۴-۱-۶-۱ و ۴-۱-۶-۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۳.۳۰۰.۷۹۴	۵.۰۱۴.۷۷۳	۹.۱۸۸.۰۷۱	۴-۱-۶-۳	درآمد کارمزد
۴.۱۶۷.۱۶۰	۱.۲۷۶.۲۷۸	۹۴۹.۰۹۶	۴-۱-۶-۴	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۵۴۳.۸۸۷	۲۵۷.۷۶۲	۶۰۱.۵۰۷		خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۶.۱۲۶.۰۸۹)	(۳۸.۱۱۰.۷۳۸)	(۴۷.۷۹۲.۵۶۸)	۴-۱-۷-۱	هزینه سود سپرده‌ها
(۶۴۶.۳۶۰)	(۹۰۶.۷۲۸)	(۱.۲۵۵.۴۹۷)	۴-۱-۷-۲	هزینه کارمزد
۱۹.۶۱۱.۱۸۴	۲۶.۴۱۱.۳۵۰	۳۷.۴۲۹.۲۳۵		خالص درآمدهای عملیاتی
الف) هزینه‌ها				
۱.۹۰۳.۷۹۵	۵۰۲.۷۰۳	۴.۳۰۴.۳۳۴		خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
(۱۱.۸۸۹.۴۴۵)	(۱۵.۴۴۵.۰۹۲)	(۲۶.۳۴۰.۹۱۱)	۴-۱-۷-۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱.۹۵۲.۵۷۷)	(۲.۱۸۸.۰۵۰)	(۱.۹۶۶.۰۵۳)	۴-۱-۷-۴	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳۳۷.۰۷۶)	(۴۸۳.۲۰۴)	(۷۳۳.۸۰۵)		هزینه استهلاک
(۱۲.۲۷۵.۳۰۳)	(۱۷.۶۱۳.۶۴۳)	(۲۴.۷۳۶.۴۳۵)		جمع هزینه‌ها
۷.۳۳۵.۸۸۱	۸.۷۹۷.۷۰۷	۱۲.۶۹۲.۸۰۰		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۲.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)	(۱.۵۰۰.۰۰۰)		مالیات بر درآمد
۴.۸۳۵.۸۸۱	۷.۲۹۷.۷۰۷	۱۱.۱۹۲.۸۰۰		سود خالص
۱۹۱	۲۸۸	۴۴۱		سود پایه هر سهم - ریال

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

۶-۱-۴-درآمدها

۶-۱-۴-۱-درآمد تسهیلات اعطایی

نرخ تسهیلات اعطایی طبق بخشنامه‌های بانک مرکزی تعیین می گردد که بر اساس آخرین بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ حداکثر نرخ تسهیلات اعطایی برای کلیه عقود ۲۳٪ اعلام شده است.

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان از سال ۱۳۹۹ تا پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر است:

نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
متوسط مانده تسهیلات اعطایی (قبل از ذخایر)	۳۶۱,۳۰۵,۴۱۸	۲۷۲,۶۸۸,۷۳۹	۱۹۶,۲۰۵,۴۹۸
سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۶۲,۲۰۸,۵۳۷	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	۳۳,۶۶۵,۴۵۰
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	٪۱۷,۲	٪۱۷,۷	٪۱۷,۲
افزایش (کاهش) نرخ سود تسهیلات اعطایی	(٪۰,۵)	٪۰,۵	٪۱

جدول درآمد تسهیلات به تفکیک عقود

درآمد عقود تسهیلات اعطایی	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
فروش اقساطی	۳,۲۱۷,۲۸۷	۲,۹۶۶,۷۵۱	۲,۰۱۰,۴۵۸
جعاله	۴,۷۲۲,۲۴۵	۴,۲۷۸,۲۰۱	۳,۰۲۲,۳۷۲
اجاره به شرط تمیلک	۶,۸۸۷	۴,۱۷۷	۱,۷۰۸
مضاربه	۵,۵۸۷	۱۱,۸۶۹	۱۷۹,۱۹۹
مشارکت مدنی	۲,۶۶۲,۹۶۰	۳,۱۹۲,۴۸۷	۵,۶۰۴,۵۸۷
سلف	۵۶,۸۹۸	۲۶,۸۳۱	۱۷۸
خرید دین	۱,۸۵۶,۱۶۶	۱,۲۶۷,۷۳۴	۴۶۱,۸۴۶
مراجعه	۴۵,۲۳۳,۴۰۳	۳۲,۵۴۴,۸۲۵	۱۹,۶۲۹,۲۵۲
وجه التزام (سود پس از سررسید + جریمه دیرکرد)	۷,۵۴۶,۱۰۵	۵,۴۷۴,۴۵۳	۳,۳۶۶,۸۳۴
جمع	۶۵,۳۰۷,۵۳۸	۴۹,۷۶۷,۳۲۸	۳۴,۲۷۶,۴۳۴

درآمد تسهیلات اعطایی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل ۳۱ درصد رشد داشته است.

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

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

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
جایزه سپرده قانونی	۵۵۵,۳۳۶	۴۱۸,۵۰۹	۲۷۵,۲۷۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و مؤسسات غیر بانکی	۵,۱۷۴,۱۱۰	۴,۵۳۴,۶۹۰	۲,۳۲۱,۹۹۳
درآمد سپرده گذاری در اوراق بدهی	۴,۷۰۱,۷۴۲	۴,۱۵۹,۴۷۶	۱,۴۹۸,۰۹۵
جمع	۱۰,۴۳۱,۰۸۸	۹,۱۱۲,۶۷۵	۴,۰۹۵,۳۵۸

درآمد مربوط به سپرده گذاری در سایر بانک ها، سود اوراق مشارکت و جایزه سپرده قانونی در پایان سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۰,۴۳۱ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۵۵۵ میلیارد ریال بابت جایزه سپرده قانونی تودیع شده در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبلغ ۴,۷۰۲ میلیارد ریال بابت سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی بوده و مابقی مربوط به سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری می باشد .
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل به میزان ۱۴ درصد رشد داشته است.

۳-۶-۱-۴- درآمدهای کارمزد

درآمدهای کارمزد به شرح جدول زیر است:

جدول درآمد کارمزدها

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
ضمانت نامه های صادره (ارزی و ریالی)	۲,۹۳۳,۴۸۵	۲,۰۵۸,۸۴۳	۱,۳۰۹,۲۹۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۵۴,۷۳۶	۳۸۷,۹۲۰	۲۲۹,۸۸۹
نظارت و بررسی پرونده اعتباری مشتریان	۷۸۲,۲۱۳	۶۷۲,۹۱۲	۵۴۱,۷۶۲
مبادلات طرح شتاب	۱,۱۱۰,۷۴۳	۸۲۱,۶۳۳	۵۱۴,۶۸۴
عملیات ارزی	۱۵۳,۵۳۵	۲۷۹,۳۵۰	۴۴,۶۲۹
کارت اعتباری	۱,۶۵۹,۳۳۱	۲۸,۴۴۱	۲۹,۱۵۷
سایر خدمات	۱,۹۹۴,۰۲۸	۷۶۵,۶۷۴	۶۳۱,۳۷۴
جمع	۹,۱۸۸,۰۷۱	۵,۰۱۴,۷۷۳	۳,۳۰۰,۷۹۴

مجموع درآمدهای کارمزدی نسبت به سال قبل ۸۳ درصد رشد داشته که بیانگر اهتمام بانک به افزایش سهم درآمدهای غیر مشاع است. از مبلغ ۹,۱۸۸ میلیارد ریال درآمدهای کارمزدی، مبلغ ۲,۹۳۳ میلیارد ریال مربوط به صدور و تمدید ضمانت نامه ها بوده که نسبت به سال قبل ۴۲ درصد رشد داشته است و این بخش از فعالیت های بانک را می توان یکی از وجوه تمایز بانک برشمرد، همچنین کارمزد تسهیلات اعطایی در قالب کارت اعتباری ۵۸ برابر شده است. امید است

روند افزایشی سهم درآمدهای کارمزدی از کل درآمدهای بانک در سال‌های پیش رو نیز افزایش داشته باشد که نشانه فعالیت بانک در بهبود درآمدهای غیر مشاع برای سهامداران بوده است.

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

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال ۱.۷۰۵.۲۵۲	میلیون ریال ۱.۱۳۲.۱۰۲	میلیون ریال ۸۴۷.۱۲۰	سود سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۲.۴۶۱.۹۰۸	۱۴۴.۱۷۶	۱۰۱.۹۷۶	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری
۴.۱۶۷.۱۶۰	۱.۲۷۶.۲۷۸	۹۴۹.۰۹۶	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها

سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل ۲۵ درصد کاهش داشته است .

۵-۶-۱-۴-درآمدهای مشاع

درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد:

جدول تغییرات درآمدهای مشاع و غیر مشاع

پایان سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		شرح
رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	رشد نسبت به مدت مشابه سال قبل	مبلغ	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
٪۴۱	۵۸,۵۳۹,۱۲۳	٪۲۵	۷۳,۴۶۶,۳۳۴	مجموع درآمدهای مشاع
٪۴۶	(۳۸,۱۱۰,۷۳۸)	٪۲۵	(۴۷,۷۹۲,۵۶۸)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
٪۳۲	۲۰,۴۲۸,۳۸۵	٪۲۶	۲۵,۶۷۳,۷۶۶	سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
٪۱۱	۷,۳۹۲,۳۹۶	٪۱۳۴	۱۷,۳۱۵,۳۰۰	درآمدهای غیر مشاع
٪۲۸	(۱۹,۰۲۳,۰۷۴)	٪۵۹	(۳۰,۲۹۶,۲۶۶)	هزینه ها
٪۲۰	۸,۷۹۷,۷۰۷	٪۴۴	۱۲,۶۹۲,۸۰۰	سود قبل از کسر مالیات
(٪۴۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	٪۰	(۱,۵۰۰,۰۰۰)	مالیات
٪۵۱	۷,۲۹۷,۷۰۷	٪۵۳	۱۱,۱۹۲,۸۰۰	سود خالص
٪۵۱	۲۸۸	٪۵۳	۴۴۱	سود هر سهم

۱-۵-۶-۱-۴-ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		شرح
رشد نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ درآمد	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
٪۴۳	۴۸,۲۵۸,۵۷۱	٪۲۹	۶۲,۲۰۸,۵۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
٪۹۵	۴,۵۳۴,۶۹۰	٪۱۴	۵,۱۷۴,۱۱۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
٪۱۷۸	۴,۱۵۹,۴۷۶	٪۱۳	۴,۷۰۱,۷۴۲	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت، سایر اوراق بدهی
(٪۳۴)	۱,۱۳۲,۱۰۲	(٪۲۵)	۸۴۷,۱۲۰	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
(٪۹۴)	۱۴۴,۱۷۶	(٪۲۹)	۱۰۱,۹۷۶	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
٪۵۴	۳۱۰,۱۰۸	٪۴۰	۴۳۲,۸۴۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
٪۴۰	۵۸,۵۳۹,۱۲۳	٪۲۵	۷۳,۴۶۶,۳۳۴	جمع

همان گونه که در جدول بالا مشخص است، درآمدهای مشاع در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل ۲۵ درصد افزایش داشته ، که ۸۵ درصد درآمدهای مشاع بانک را سود تسهیلات اعطایی تشکیل می دهد.

۷-۱-۴- هزینه‌ها

۷-۱-۴-۱- هزینه سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری:

نوسانات هزینه سود سپرده‌های سپرده‌گذاران در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر می‌باشد.

سال ۱۴۰۰			سال ۱۴۰۱			شرح
رشد نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	نسبت از کل	مبلغ سود سپرده	
		میلیون ریال			میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت
%۵۵,۸	%۱۶,۴	۶,۲۵۳,۵۰۱	%۲۸,۷	%۱۶,۸	۸,۰۴۵,۸۷۰	سپرده‌های کوتاه مدت عادی
%۵۴,۸	%۰,۰	۶,۵۴۳	%۱,۲۴۹,۴	%۰,۲	۸۸,۲۹۳	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
						سپرده‌های بلندمدت
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	گواهی سپرده عام
(%۵۳,۲)	%۲۲,۳	۸,۵۱۵,۹۰۴	%۳۶,۸	%۲۴,۴	۱۱,۶۴۹,۱۷۴	یکساله
%۶۴۹,۷	%۶۱,۲	۲۳,۳۳۴,۷۸۹	%۱۹,۶	%۵۸	۲۷,۸۹۸,۲۰۵	دوساله
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۱۰۰	%۰,۲	۱۱۱,۰۲۶	سه ساله
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	چهارساله
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	پنج ساله
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
%۰,۰	%۰,۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	سود سپرده‌های ارزی
%۰,۰	۰	۰	%۰,۰	%۰,۰	۰	سود قطعی
%۴۵,۸	%۱۰۰	۳۸,۱۱۰,۷۳۸	%۲۵,۴	%۱۰۰	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	جمع

هزینه سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال قبل ۲۵ درصد افزایش داشته، که علت اصلی آن رشد ۲۷ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مشتریان نسبت به سال قبل می‌باشد.

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

جدول نوسانات هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری مشتریان بر اساس حجم و نرخ

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال ۱۹۷,۵۸۶,۰۷۹	میلیون ریال ۲۸۸,۵۰۰,۸۲۳	میلیون ریال ۳۷۰,۰۱۹,۵۵۹	متوسط مانده سپرده های سرمایه گذاری
۲۵,۶۲۶,۰۰۲	۳۸,۱۱۰,۷۳۷	۴۷,۷۹۲,۵۶۸	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
%۱۳,۰	%۱۳,۲	%۱۲,۹	متوسط نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری
(%۰,۱)	%۰,۲	(%۰,۳)	افزایش (کاهش) نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری
%۹,۴	%۹,۶	%۹,۰	متوسط نرخ سود سپرده های مشتریان

۲-۷-۱-۴- هزینه کارمزد پرداختی

هزینه کارمزد پرداختی به شرح جدول زیر می باشد :

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال ۳۷,۸۹۰	میلیون ریال ۷۷,۸۳۳	میلیون ریال ۲۰۷,۰۹۹	کارمزد پرداختی بابت خدمات بانکی
۲۸۶,۹۷۶	۴۱۱,۴۷۶	۵۲۳,۸۳۹	کارمزد طرح شتاب
۳۲۱,۴۹۴	۴۱۷,۴۱۹	۵۲۴,۵۵۹	کارمزد بابت POS
۶۴۶,۳۶۰	۹۰۶,۷۲۸	۱,۲۵۵,۴۹۷	جمع

هزینه های کارمزد نسبت به سال قبل ۳۸ درصد افزایش داشته است.

۳-۷-۱-۴- هزینه‌های عمومی و اداری

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۶۱,۷۱۱	۱۰,۵۴۹,۴۵۱	۱۸,۷۷۸,۴۵۲	هزینه‌های کارکنان
۴۱۱,۳۷۰	۵۲۳,۸۶۰	۹۳۲,۷۴۳	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۷۵۱,۴۵۰	۷۸۱,۵۵۱	۸۸۷,۲۳۴	تعمیر و نگهداری سیستم‌های پرداخت الکترونیکی و مکانیزه
۳۵۶,۱۲۴	۲۱۸,۰۸۱	۳۳۳,۰۶۲	حق الزحمه‌ها و حق مشاوره‌ها
۱۴۵,۱۰۹	۲۴۴,۹۳۶	۲۴۴,۷۹۲	انتشارات، تبلیغات
۷۱۴,۴۳۴	۹۹۸,۳۷۰	۱,۴۷۹,۱۶۵	حق الزحمه کارکنان خدماتی و پیمانکاری
۱۴۳,۵۰۰	۲۳۶,۹۲۹	۴۷۳,۹۸۶	اجاره محل و حق شارژ
۲۳,۲۲۲	۴۱,۵۵۹	۴۹,۷۳۷	ارتباطات و مخابرات (تلفن، فاکس، پست)
۲۱,۲۹۳	۳۷,۶۰۱	۶۵,۵۱۴	بیمه اموال و وجوه
۳۳۷,۰۷۶	۴۸۳,۲۰۴	۷۳۳,۸۰۵	هزینه استهلاك
۱,۳۶۱,۲۳۲	۱,۸۱۲,۷۵۵	۳,۰۹۶,۲۲۶	سایر
۱۲,۲۲۶,۵۲۱	۱۵,۹۲۸,۲۹۶	۲۷,۰۷۴,۷۱۶	جمع

۴-۷-۱-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۲,۸۳۴	۵۵۷,۷۴۲	۳۳۸,۷۱۷	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۳۳۹,۷۴۳	۱,۶۳۰,۳۰۹	۱,۶۲۷,۳۳۵	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۹۵۲,۵۷۷	۲,۱۸۸,۰۵۱	۱,۹۶۶,۰۵۳	جمع

برای تسهیلات اعطایی طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است.

۲-۴- چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر:

فرایند بودجه ریزی

در تنظیم بودجه فرآیند کار بدون انجام تجزیه و تحلیل های لازم، کافی و بدون توجه به بررسی های محیطی نظیر وضعیت بازار، نیاز های همواره متغیر مشتریان، رقبا، تغییر در تاثیر تکنولوژی بر تولید محصولات جدید و ارائه خدمات و در نظر گرفتن برنامه های استراتژیک و انجام فعالیتهای مربوط به اهداف بلند مدت، میان مدت و کوتاه مدت و تلفیق اطلاعات مربوط به طراحی و توسعه در برنامه ریزی، میسر نمی باشد. چرخه عمر محصولات همواره کوتاه مدت بوده و رقابایی بطور ناگهانی ظاهر شده و فعالیت در عرصه رقابت دشوارتر می شود، به عبارتی تنظیم بودجه بطور سنتی سدی است در برابر رقابت پذیری موفقیت آمیز کسب سهم بازار.

البته نگاه مسلما به سودآوری نیز خواهد بود بدین جهت سعی در بودجه ریزی به گونه ای خواهد بود تا بانک هر سال روند رو به رشد خود را با حداکثر سازی درآمد ها و جلوگیری از هزینه های مازاد کسب نماید.

در بانک سینا تدوین بودجه با نگاهی به گذشته و برنامه های آینده انجام می شود. در این راستا در ابتدا برای کالای اصلی بانک که همان منابع می باشد هدف گذاری میگردد و براساس همان درآمدهای ناشی از جذب منابع برآورد می گردد. در کنار درآمد عملیاتی بانک درآمدهای دیگری همچون سود ناشی از سرمایه گذاری ها، درآمد کارمزد و ... هستند که باتوجه به تمهیدات و شرایط بانک برآوردی برای آن ها صورت می گیرد. از دیدگاه هزینه ای نیز ضمن جمع آوری اطلاعات از واحدهای متولی در ستاد و صف منابع مورد نیاز آن ها طبقه بندی، تلخیص و در بودجه گنجانده می شود.

۱-۲-۴- درآمدها

درآمدهای مشاع

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲، درآمدهای مشاع بانک (شامل درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی و خالص سود و زیان سرمایه گذاری) در سال ۱۴۰۲ نسبت به عملکرد سال قبل ۳۷ درصد رشد داشته که عمده دلیل آن رشد ۲۵ درصدی درآمد حاصل از ارائه تسهیلات می باشد. که حدود ۷۸ درصد از مجموع درآمدهای مشاع بانک را تشکیل می دهد.

همچنین ۱,۵ درصد درآمد های مشاع، حاصل از سرمایه گذاری ها می باشد که عمدتاً مربوط به سود حاصل از سهام شرکت های سرمایه پذیر است و مابقی از محل سایر درآمدهای مشاع می باشد.

۱-۲-۴- درآمد تسهیلات اعطایی

بر اساس بودجه مصوب، پیش بینی رشد درآمد تسهیلات اعطایی در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل حدود ۲۵ درصد رشد را دارا می باشد.

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

سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بر اساس سپرده های بانک در بازار بین بانکی، اوراق خزانه اسلامی و اوراق منفعت دولت به طور میانگین با متوسط نرخ ۲۳ درصد طی سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۲۰,۸۷۷ میلیارد ریال محاسبه گردیده است.

۳-۲-۱-۳ جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی بر اساس حدود یک درصد برآورد میانگین سپرده قانونی تودיעی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای سال ۱۴۰۲ محاسبه گردیده است و انتظار می رود که نسبت به سال قبل ۳۶ درصد رشد نموده و به مبلغ ۷۵۹ میلیارد ریال برسد.

۴-۲-۱-۴ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

طبق پیش بینی بودجه مصوب در سال ۱۴۰۲ خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها حدود ۱,۵ درصد از درآمدهای مشاع می باشد در این خصوص میزان تحقق یافته این درآمد در سال ۱۴۰۱ و پیش بینی صورت گرفته برای سال ۱۴۰۲ به شرح جدول زیر می باشد.

نام شرکت	پیش بینی سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
شرکت توسعه سینا (سهامی خاص)	۵۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	(۲۹)
شرکت صرافی سینا (سهامی خاص)	۹۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۱۷۳
شرکت مدیریت سرمایه گذاری کوثر بهمن (سهامی خاص)	۵۳۷,۵۰۰	۵۲۲,۷۵۲	۳
شرکت توسعه فن آوری اطلاعات سینا - فرعی	۵۰۰	۰	۱۰۰
شرکت لیزینگ جامع سینا	۱۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۵۰	۶۸۴
سایر سرمایه گذاری ها	۱۲,۰۰۰	۱۳,۵۹۴	(۱۲)
جمع	۱,۶۰۰,۰۰۰	۹۴۹,۰۹۶	۶۹

درآمدهای غیر مشاع

با توجه به پایین بودن سهم بانک از درآمدهای غیرمشاع و حق الوکاله برای تحقق سود پیش‌بینی‌شده برای سال ۱۴۰۲ نیاز به تحقق درآمدهای غیر مشاع بانک می‌باشد. لذا انتظار می‌رود رشد مجموع درآمدهای غیر مشاع بانک در سال ۱۴۰۱ برای سال ۱۴۰۲ نیز تکرار گردد. عمده درآمدهای غیر مشاع، درآمد کارمزدها می باشد که نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۱ معادل ۴۰ درصد رشد داشته است. بودجه کارمزدها برای سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۲,۸۷۱,۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

۵-۱-۲-۴- کارمزد دریافتی

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ برآورد گردیده است که کارمزد دریافتی طی سال ۱۴۰۲ نسبت به عملکرد سال قبل ۴۰ درصد رشد نماید. عمده کارمزدهای بانک ناشی از طرح شتاب، بررسی پرونده‌های اعتباری مشتریان، ضمانت‌نامه‌های صادره، اعتبارات اسنادی گشایش شده، کارت اعتباری و سایر کارمزدهای دریافتی می‌باشد.

۶-۱-۲-۴- نتیجه معاملات ارزی

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ با توجه به نرخ تسعیر اعلامی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. انتظار می‌رود بانک طی سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۸۶,۰۰۰ میلیون ریال در این سرفصل درآمد شناسایی نماید.

۷-۱-۲-۴- سایر درآمدها

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ سود ناشی از سایر درآمدها در سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱,۳۸۲ میلیارد ریال برآورد گردیده است.

۲-۲-۴- هزینه‌ها

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

انتظار می‌رود سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سال ۱۴۰۲ به عملکرد سال ۱۴۰۱ حدود ۴۴ درصد رشد نماید. در این خصوص میزان تحقق یافته این هزینه تا پایان سال ۱۴۰۱ و پیش بینی صورت گرفته برای سال ۱۴۰۲ به شرح جدول زیر می‌باشد.

نوع سپرده سرمایه‌گذاری	پیش بینی سال ۱۴۰۲	عملکرد تا پایان سال ۱۴۰۱	درصد افزایش (کاهش) نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۱
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی و ویژه	میلیارد ریال ۸,۵۰۰	میلیارد ریال ۸,۱۳۴	درصد ۴,۵
یکساله	۲۲,۰۰۰	۱۱,۶۴۹	۸۸,۹
دوساله	۱۴,۵۰۰	۲۷,۸۹۸	(۴۸)
سه ساله	۲۴,۰۰۰	۱۱۱	۲۱۵۲۱,۶
چهارساله			
پنج ساله			
جمع	۶۹,۰۰۰	۴۷,۷۹۲	۴۴,۴

۲-۲-۲-۴- هزینه کارمزد پرداختی:

برای کارمزد پرداختی که عمدتاً ناشی از عملیات شتابی و دستگاه‌های کارت‌خوان می‌باشد رشدی معادل ۲۴ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است. مبلغ مورد انتظار برای این هزینه معادل ۱,۵۵۷ میلیارد ریال است.

۳-۲-۲-۴- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول:

مبلغ ۲,۰۲۷ میلیارد ریال هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول برای سال ۱۴۰۲ پیش بینی شده است که نسبت به عملکرد سال ۱۴۰۱، به میزان ۳ درصد رشد پیش بینی شده است.

۴-۲-۲-۴- هزینه‌های عمومی و اداری:

در سال ۱۴۰۲ هزینه‌های عمومی و اداری نسبت به سال قبل حدود ۲۹ درصد رشد داده شده، مجموع این هزینه‌ها شامل هزینه‌های پرسنلی و هزینه‌های اداری می‌باشد. رشد برآوردی برای هزینه‌های پرسنلی نسبت به سال قبل ناشی از افزایش نرخ سالانه حقوق و دستمزد می‌باشد.

۳-۲-۴- منابع و مصارف

۱-۳-۲-۴- مانده سپرده‌ها:

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ انتظار می‌رود میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل حدود ۴۲ درصد رشد نماید. مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ به میزان ۲۷ درصد رشد داشته است.

۲-۳-۲-۴- مانده تسهیلات اعطایی:

بر اساس بودجه مصوب سال ۱۴۰۲ برای میانگین مانده تسهیلات اعطایی رشدی حدود ۳۴ درصد در سال ۱۴۰۲ مورد انتظار می‌باشد که این افزایش از محل سپرده‌های جذب شده طی سال تأمین خواهد شد. بانک انتظار دارد تا نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات حدود ۲,۱۴ درصد شود. مانده تسهیلات اعطایی در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰ حدود ۲۷,۳ درصد رشد داشته است.

۳-۳-۲-۴- مانده سرمایه‌گذاری‌ها:

با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص سرمایه‌گذاری مؤسسات اعتباری و مفاد ۱۶ و ۱۷ "قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور" امکان ایجاد یا افزایش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های غیر بانکی امکان‌پذیر نمی‌باشد، همچنین میزان سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های بانکی برای هر شرکت تا ۵ درصد سرمایه پایه و برای کلیه شرکت‌ها تا ۲۰ درصد سرمایه پایه مجاز است. لذا این بانک انتظار دارد تا در صورت بهبود شرایط بازار سرمایه نسبت به واگذاری مازاد سرمایه‌گذاری‌های خود در راستای اجرای الزامات بخشنامه مذکور، اقدامات لازم را انجام دهد.

۴-۳-۲-۴- مانده دارایی‌های ثابت و اموال تملیکی:

با توجه به مفاد ۱۶ و ۱۷ "قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور" و همچنین "بخشنامه خالص دارایی‌های ثابت" بانک مرکزی ج.ا.ا، این بانک در نظر دارد تا در صورت بهبود شرایط بازار مسکن در سال ۱۴۰۲، با تسریع در فرآیند واگذاری املاک تملیکی در اختیار خود، ضمن اجرای مفاد قوانین مذکور نسبت به تبدیل دارایی‌های غیر مولد به دارایی‌های مولد اقدام نماید که در این صورت ضمن افزایش درآمدهای بانک از محل این نوع دارایی‌ها، نسبت‌های نظارتی و نسبت کفایت سرمایه بانک بهبود می‌یابد.

بخش پنجم:

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد

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

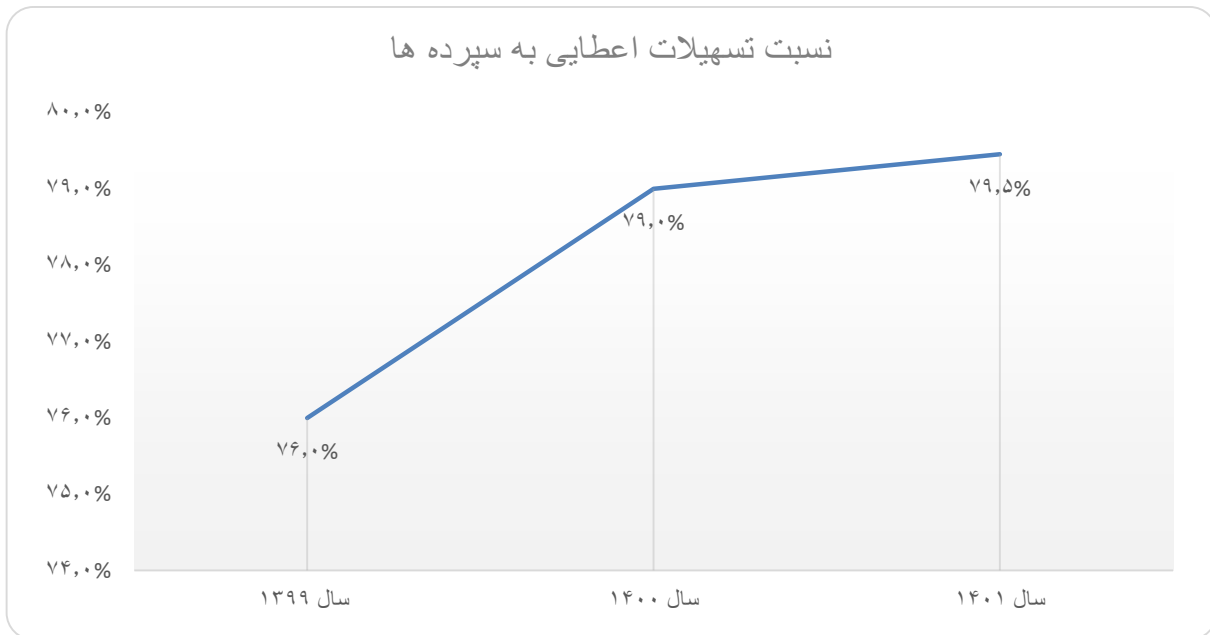
شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۵-۱	٪۷۹,۵	٪۷۹	٪۷۶
نسبت بازده دارایی‌ها	۵-۲	٪۱,۸	٪۱,۶	٪۱,۵
نسبت بازده سرمایه	۵-۳	٪۴۴,۱	٪۲۸,۷	٪۲۷,۳
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	۵-۴	٪۲۶,۵	٪۲۱,۲	٪۱۹,۷
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه		۲۳,۵	۱۸,۴	۱۳
هزینه سود سپرده‌ها به درآمد تسهیلات اعطایی		٪۷۳,۲	٪۷۶,۶	٪۷۶,۲
هزینه سود سپرده‌ها به متوسط مانده سپرده‌ها		٪۸,۹۹	٪۹,۶	٪۹,۶
درآمد تسهیلات اعطایی به متوسط مانده تسهیلات		٪۱۵,۵	٪۱۶,۱	٪۱۶,۴
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها		٪۶۱,۲	٪۶۶,۷	٪۶۳,۸
درآمد تسهیلات اعطایی به کل درآمدها		٪۷۱,۹	٪۷۵,۹	٪۷۱
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۵-۵	٪۲,۲	٪۲,۵	٪۴,۵
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها		٪۰,۹	٪۰,۸	٪۰,۸
سهم هزینه‌های پرسنلی از کل هزینه‌ها		٪۲۴	٪۱۸,۵	٪۱۹,۴
سهم هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها		٪۲,۵	٪۳,۸	٪۴,۸
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به مطالبات غیر جاری (ناخالص)		٪۷۶,۹	٪۶۷,۴	٪۵۱,۶

۵-۱- تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

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

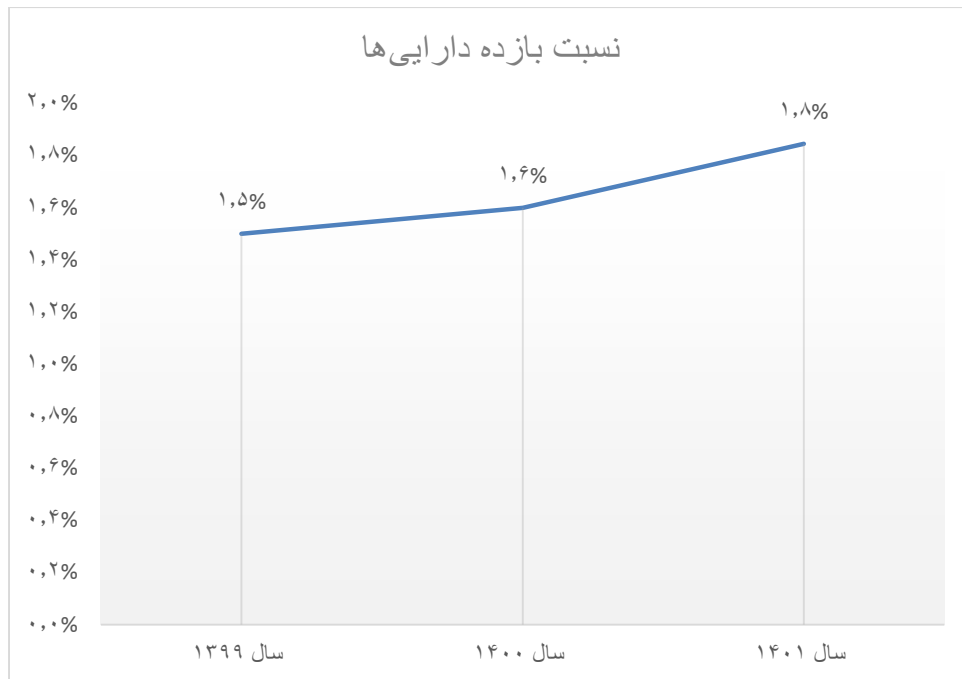
علاقه بانک به اعطای تسهیلات نیز دارد. این نسبت طی دوره‌های اخیر در بانک سینا بین ۷۶ تا ۸۰ درصد بوده است که میزان قابل قبولی می‌باشد.

نمودار نوسانات نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



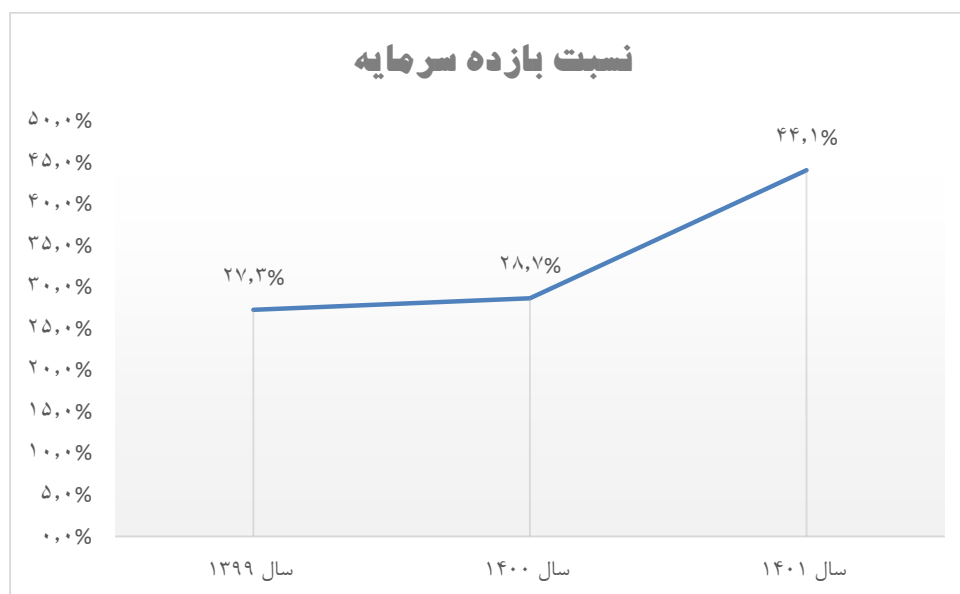
۲-۵- نسبت بازده دارایی‌ها (ROA)

نسبت مذکور از تقسیم سود خالص به متوسط مجموع دارایی‌ها محاسبه می‌شود. این نسبت، خالص درآمدی را که از به کار بردن کل دارایی‌های بانک ایجاد می‌شود، ارزیابی می‌نماید. و تا حدودی کارایی دارایی را مشخص نموده و نشان دهنده مدیریت کارآمد در رابطه با استفاده از دارایی‌ها در جهت تولید سود (دارایی‌های مولد) است. ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی‌ها که عمده‌ترین آن‌ها تسهیلات می‌باشد، درجه ریسک دارایی‌ها در نظر گرفته نمی‌شود. به نحوی که اگر بانکی دارای میزان دارایی بیشتری نسبت به بانک دیگر باشد، ولی میزان طبقات تسهیلات معوقه‌اش بیشتر باشد، در این نسبت بازده دارایی بیشتری خواهد داشت، لذا میزان بیشتر این نسبت نمی‌تواند لزوماً کارایی و ریسک دارایی‌ها را نشان دهد و استفاده صرف از این نسبت برای نتیجه‌گیری کلی درباره دارایی‌ها گمراه کننده خواهد بود. روند دوره‌های اخیر این نسبت در بانک سینا در سطح خوبی می‌باشد.



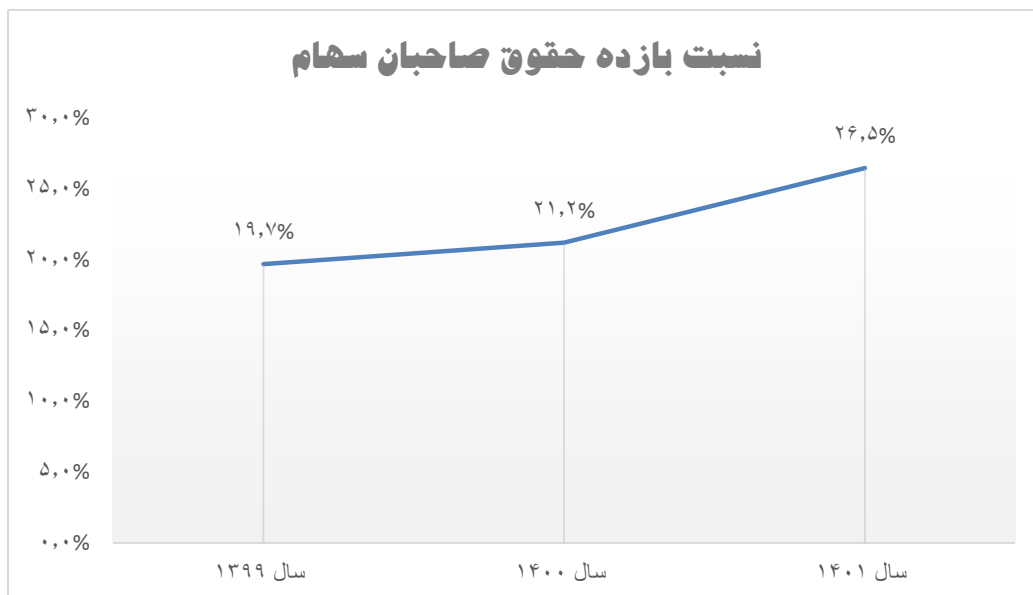
۳-۵- نسبت بازده سرمایه (ROC)

این نسبت از تقسیم سود خالص به متوسط سرمایه بدست می‌آید. نسبت سرمایه میزان کارایی یک شرکت در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه به چه میزان سود خالص برای سهامداران رسیده است.



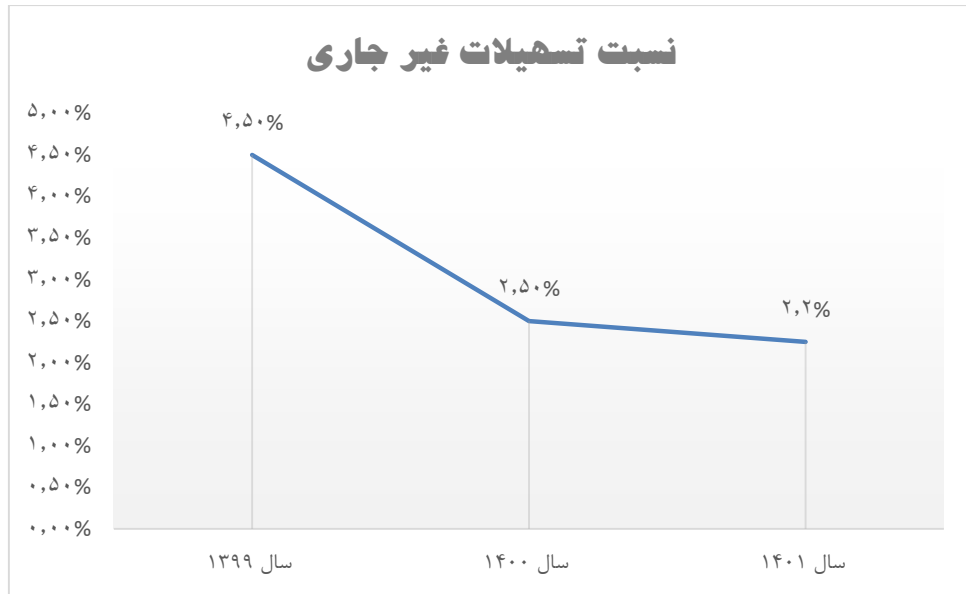
۴-۵- نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE)

این نسبت از تقسیم سود خالص به متوسط حقوق صاحبان سهام بدست می آید. نرخ بازده حقوق صاحبان سهام را نرخ بازده ارزش ویژه نیز می نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هریک ریال حقوق صاحبان سهام محاسبه می شود. همچنین رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت مشتریان، زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می شوند که نرخ بازده سرمایه گذاری از نرخ بهره سپرده ها بیشتر باشد. در این صورت، مازاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق صاحبان سهام کاهش می یابد.



۵-۵- نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)

این نسبت از تقسیم تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات بدست می آید. این نسبت بیان می کند هر چقدر مطالبات غیر جاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوبتری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد. این نسبت در پایان سال ۱۴۰۱ برابر ۲,۲ درصد بوده که در مقایسه با سال ۱۴۰۰ به میزان ۰,۳ درصد کاهش یافته است.



۵-۶- سایر نسبت‌ها

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

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	(میلیون ریال)	
۱۸۶,۰۷۹	۲۴۶,۹۳۵	۳۲۰,۲۱۷	درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۷۵,۵۷۳	۹۸,۹۱۹	۱۳۲,۰۲۶	خالص درآمدهای عملیاتی به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۸,۶۳۵	۲۷,۳۳۲	۳۹,۴۸۱	سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱,۲۶۷,۲۷۳	۱,۷۵۱,۲۰۹	۲,۱۰۰,۲۹۶	نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۹۶۲,۵۱۰	۱,۳۸۲,۷۹۱	۱,۶۶۸,۷۶۵	نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)
۱۹,۹۶۶	۲۵,۸۲۰	۳۲,۴۰۵	نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۲,۰۰۰	۲,۸۵۸	۳,۹۹۵	نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۱۳۵,۹۷۶	۱۸۳,۱۱۱	۲۱۲,۵۴۱	نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)
۹۹,۳۸۹	۱۴۴,۵۸۸	۱۶۸,۸۷۲	نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)