



ماده ۷ – ریسک نقدینگی (سال مالی ۱۳۹۵ و ۲ دوره قبل)

مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

ماده ۷- ریسک نقدینگی

➤ سال ۱۳۹۵

بند ۷- ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷- ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک

- اداره ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت در یادداشت ۱-۲۶ صورت های مالی آورده شده است که عینا در جدول زیر قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بانک

۱۳۹۴			۱۳۹۵		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۹۴۹,۱۱۲	۲۱۱,۶۸۰	۴۲,۷۳۷,۴۳۲	۴۷,۵۱۶,۸۲۲	۲۲۶,۹۴۰	۴۷,۲۸۹,۸۸۲
۲۱۰,۹۶۱	.	۲۱۰,۹۶۱	۱,۶۴۱,۱۵۹	۷۰۱	۱,۶۴۰,۴۵۸
۹۹,۳۶۲	.	۹۹,۳۶۲	۴۶,۱۶۸	۴۰۲	۴۵,۷۶۶
۲۸,۶۰۸	.	۲۸,۶۰۸	۱۷,۹۴۳	.	۱۷,۹۴۳
۳۳۸,۹۳۱	.	۳۳۸,۹۳۱	۱,۷۰۵,۲۷۰	۱,۱۰۳	۱,۷۰۴,۱۶۷
.	.	.	۱,۰۴۱	.	۱,۰۴۱
.	.	.	.	.	.
۵۴,۰۶۲,۵۰۱	۱,۵۶۰	۵۴,۰۶۰,۹۴۱	۶۸,۴۵۷,۲۳۹	۱۴,۵۸۰	۶۸,۴۴۲,۶۵۹
۲۸,۸۰۷,۷۴۱	.	۲۸,۸۰۷,۷۴۱	۸,۹۱۱,۸۵۰	.	۸,۹۱۱,۸۵۰
۲۲,۸۵۶	.	۲۲,۸۵۶	۸,۸۱۰	.	۸,۸۱۰
۱۶,۹۸۰	.	۱۶,۹۸۰	۱۱,۴۲۴	.	۱۱,۴۲۴
۱۲,۳۳۸,۷۹۷	.	۱۲,۳۳۸,۷۹۷	۵,۳۰۵,۴۶۷	.	۵,۳۰۵,۴۶۷
۹۵,۲۴۸,۸۷۵	۱,۵۶۰	۹۵,۲۴۷,۳۱۵	۸۲,۶۹۵,۸۳۱	۱۴,۵۸۰	۸۲,۶۸۱,۲۵۱
۱۳۸,۵۳۶,۹۱۸	۲۱۳,۲۴۰	۱۳۸,۳۲۳,۶۷۸	۱۳۱,۹۱۷,۹۲۳	۲۴۲,۶۲۳	۱۳۱,۶۷۵,۳۰۰

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش تا یکسال

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۱۱ صورت های مالی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ ، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

همچنین سررسید تسهیلات بر اساس بازه های زمانی مختلف، در جدول شکاف نقدینگی ذیل بند ۷-۵ مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک ارائه شده است.

۱-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۳۹۵					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰	۰	۹۰۷	۱,۸۰۲	۲,۹۵۹	سلف
۵,۱۷۴,۶۵۶	۲,۳۳۸	۶۰,۰۷۴	۸۱,۶۲۲	۵,۳۱۸,۶۹۰	فروش اقساطی
۷,۰۲۹	۰	۲۵,۴۵۹	۵۱,۰۹۲	۸۳,۵۸۰	مضاربه
۱۵۴,۸۴۸	۲,۴۱۴	۱۷,۲۰۹	۷,۸۵۷	۱۸۲,۳۲۸	خرید دین
۱۱۲,۳۳۸,۸۶۹	۱,۳۷۵,۹۱۵	۳,۹۳۶,۲۹۷	۴,۲۱۱,۳۵۸	۱۲۱,۸۶۲,۴۳۹	مشارکت مدنی
۲۷۳,۳۹۴	۲۵۵	۱۹۶	۱۱۱	۲۷۳,۹۵۶	قرض الحسنه
۸,۰۳۳	۰	۱۲,۴۵۱	۲۰,۰۵۸	۴۰,۵۴۲	اجاره به شرط تملیک
۳,۱۱۷,۳۸۸	۶,۰۹۱	۸۴,۷۵۶	۱۱۹,۰۶۱	۳,۳۲۷,۲۹۶	جعاله
۴۹۶,۳۷۷	۰	۰	۰	۴۹۶,۳۷۷	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۸۵,۶۴۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۶۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۰۳,۳۷۲	۰	۰	۰	۱۰۳,۳۷۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۷,۳۰۹	۰	۰	۱۷,۶۴۰	۸۴,۹۴۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۸,۸۴۵	۰	۰	۱۷۷	۱۹,۰۲۲	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۲۱,۹۴۶,۰۱۰	۱,۳۸۷,۰۱۳	۴,۱۳۷,۳۴۹	۴,۵۱۰,۷۷۸	۱۳۱,۹۸۱,۱۵۰	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۵ صورت های مالی بانک افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

۱-۵-۴-۵۵- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	یادداشت	۱۳۹۵	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۹	۷۶,۰۴۷	۷۶,۶۲۰
نقد و مانده نزد سایر بانک ها	۹	۷,۱۰۲,۱۷۱	۲۸,۱۹۱,۲۲۹
اوراق منتشره شده توسط دولت و شرکت های دولتی	۱۲-۳	۲,۸۶۳,۶۱۰	۹۲۵,۹۵۸
موجودی نقد	۹	۷۸۶,۵۷۷	۸۰۹,۶۶۸
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله	۱۲-۱	۳۶	۲,۴۶۰,۱۵۲
		۱۰,۸۲۸,۴۴۱	۳۲,۴۶۳,۶۲۷

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی طی یادداشت ۳-۵-۴-۵۵ صورت های مالی مطابق با جدول زیر عینا افشا شده است.

همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۳۹۵							یادداشت
بدون سررسید مشخص	پالاترا ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							دارایی‌ها
							موجودی نقد
۴۳۳,۹۵۸	.	.	۴,۰۵۱,۸۹۱	.	۳,۹۱۲,۹۰۴	۷,۹۶۴,۷۹۵	۹
							مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
						۵۶,۵۴۲	۱۰
							مطالبات از دولت
							تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	۱۶۱,۵۲۱	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۴۹,۹۵۵,۳۵۹	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۶,۷۷۱,۶۲۶	۱۲۱,۶۷۲,۸۵۴	۱۱
		۷,۸۹۴,۷۱۵	۱,۲۱۴,۱۸۱	۱,۲۱۴,۱۸۱	۷۷۷,۷۳۶	۱۱,۱۰۰,۸۱۳	۱۲
							سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			۲,۲۰۴,۹۲۹	۹۶۶,۷۵۱	۱,۰۷۲,۱۲۸	۴,۲۴۳,۸۰۸	۱۳
۳,۵۸۷,۵۶۶						۳,۵۸۷,۵۶۶	۱۴
۱,۷۶۷,۶۲۲			۰			۱,۷۶۷,۶۲۲	۱۵
۲,۷۵۸,۵۱۷						۲,۷۵۸,۵۱۷	۱۶
۴۸۴,۱۲۵		۱۰۰,۴۷۹	۱۰,۳۳۰,۰۳۴	۲,۹۵۸,۰۸۶	۱,۱۲۲,۳۷۳	۱۴,۹۹۵,۰۹۷	۱۷
۴,۲۷۹,۲۴۴						۴,۲۷۹,۲۴۴	۱۸
							سایر دارایی‌ها
۱۳,۳۱۱,۰۳۳	۱۶۱,۵۲۱	۴۹,۶۵۸,۵۳۹	۶۷,۷۵۶,۳۹۴	۲۸,۲۶۰,۰۲۱	۱۳,۷۱۳,۳۰۹	۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶	
							بدهی‌ها
							بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
			(۵۷۴,۹۳۰)		(۲,۳۸۲,۷۰۶)	(۲,۸۵۷,۶۳۶)	۲۰
(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)						(۱۷,۴۷۵,۵۱۳)	۲۱
					(۷۱,۷۹۴)	(۷۱,۷۹۴)	۲۲
							سود سهام پرداختنی
							اوراق بدهی
			(۵۴۷,۲۶۶)			(۵۴۷,۲۶۶)	۲۳
			(۳,۵۷۱,۷۹۴)			(۳,۵۷۱,۷۹۴)	۲۴
						(۷۲۰,۸۱۷)	۲۵
							ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
		(۹۱۳,۴۵۰)	(۹۳,۹۰۹,۳۹۸)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۲,۰۶۳,۱۴۱)	(۱۳۳,۷۷۷,۶۷۷)	۲۶
(۱۸,۱۹۶,۳۳۰)		(۹۱۳,۴۵۰)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۱۵۹,۰۲۲,۴۹۷)	
(۱۳,۸۳۸,۴۱۹)						(۱۳,۸۳۸,۴۱۹)	جمع بدهی‌ها
							جمع حقوق صاحبان سهام
(۳۲,۰۳۴,۶۴۹)		(۹۱۳,۴۵۰)	(۹۸,۶۰۳,۳۸۸)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۴,۴۱۷,۶۴۱)	(۱۷۲,۸۶۰,۸۱۶)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۱۸,۷۲۳,۶۱۶)	۱۶۱,۵۲۱	۴۸,۷۴۵,۰۸۹	(۳۰,۸۴۶,۹۹۴)	۱,۳۶۸,۳۳۳	(۷۰۴,۳۳۲)		شکاف
(۰)	۱۸,۷۲۳,۶۱۶	۱۸,۵۶۲,۰۹۵	(۳۰,۱۸۲,۹۹۴)	۶۶۴,۰۰۱	(۷۰۴,۳۳۲)		شکاف انباشته
(۱۲۱٪)	۱٪	۳۱۴٪	(۱۹۹٪)	۹٪	(۵٪)		نسبت شکاف به سرمایه پایه
(۰٪)	۱۲۱٪	۱۲۰٪	(۱۹۴٪)	۴٪	(۵٪)		نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
(۱۳۷٪)	۱٪	۳۵۶٪	(۲۲۵٪)	۱۰٪	(۵٪)		نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
(۰٪)	۱۳۷٪	۱۳۶٪	(۲۲۰٪)	۵٪	(۵٪)		نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

طی یادداشت ۵-۵-۵۶ صورت های مالی میزان دارایی ها به عنوان ورودی ها و میزان بدهی ها به عنوان تعهدات ارزی بانک به تفکیک ارزشهای مختلف افشا گردیده است.

وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دولار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	یوان چین	روبل روسیه	روپیه هند	لیر ترکیه	وون کره	ریال عمان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	
۴,۹۴۱,۷۰۹	۱,۳۸۲,۸۰۴	۳,۸۰۲	۳۵,۵۷۵	.	.	.	.	.	.	.	.	موجودی نقد
۲۲۵,۸۹۸	۳۱,۹۰۲,۵۷۲	۵۴,۲۶۹	۱۶۰,۰۵۷,۴۸۱	۳۶,۸۵۹,۷۸۵	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۸۴۴,۴۱۵,۲۶۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
.	۵,۳۲۶,۶۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
.	۱۵,۰۵۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر حساب های دریافتنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های ثابت مشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	دارایی های نامشهود
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سپرده قانونی
.	.	0	.	۳۴,۳۷۱,۹۷۶	.	.	.	۵۵۶,۳۴۲,۳۲۰	.	.	.	سایر دارایی ها
۵,۱۶۷,۶۰۷	۳۸,۶۲۷,۰۹۳	۵۸,۰۷۱	۱۶۰,۰۹۳,۰۵۶	۷۱,۳۳۱,۷۶۱	۵,۹۷۸,۱۸۷	۱۶,۲۷۱,۵۷۹	۱۸۹,۴۰۸	۱,۴۰۰,۷۵۷,۵۸۷	۳۸۰	۶,۰۴۸,۰۰۰	۱۳,۴۸۷,۹۲۰	جمع دارایی های ارزی
(۵۱,۸۹۹)	(۵,۵۰۰,۰۱۲)	.	(۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱,۴۳۴,۳۵۸)	(۱۱,۲۸۰,۲۰۷)	(۳,۸۹۳)	(۱۱,۲۹۸)	(۱۱,۹۳۲,۸۸۹)	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۶۳,۱۵۴)	(۵۴۵,۹۸۹,۷۳۶)	(۶۰,۴۸۰,۰۰۰)	.	(۶۰,۴۸۰,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سود سهام پرداختنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ذخیره مالیات عملکرد
.	(۸,۹۱۸,۷۴۳)	.	.	(۵۱,۱۶۲,۷۸۵)	.	(۱۱۹,۲۴۵)	(۸۵۴,۷۳۶,۴۵۰)	.	.	.	.	ذخایر و سایر بدهی ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱,۴۸۶,۲۵۷)	(۲۵,۶۹۸,۹۶۲)	(۳,۸۹۳)	(۱۶۰,۰۱۱,۲۹۸)	(۶۳,۰۹۵,۶۷۴)	.	(۱۶,۲۳۵,۸۷۱)	(۱۸۲,۳۹۹)	(۱,۴۰۰,۷۲۶,۱۸۶)	.	(۶,۰۴۸,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۷,۹۲۰)	جمع بدهی های ارزی
(۶,۳۱۸,۶۵۰)	۱۲,۹۲۸,۱۳۱	۵۴,۱۷۸	۸۱,۷۵۸	۸,۱۳۶,۰۸۷	۵,۹۷۸,۱۸۷	۳۵,۷۰۸	۷,۰۰۹	۳۱,۴۰۱	۳۸۰	.	.	خالص دارایی ها (بدهی ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با یادداشت ۳-۴-۵۵ صورت های مالی که ذیل بند ۷-۵ آورده شده است.
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با یادداشت ۶-۴-۵۵ صورت های مالی که عیناً در ادامه آورده شده است.

شوگ نقدینگی در کل سپرده ها				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۵.۳٪	۵.۳٪	۵.۳٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۳۵.۲٪)	(۱۸.۳٪)	(۵.۲٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۰.۶٪	۰.۶٪	۰.۶٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۲.۰٪)	(۲۴.۲٪)	(۱۰.۴٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

شوگ نقدینگی در سپرده های روز شمار				سال مالی
۳۰٪	۲۰٪	۱۰٪	میزان شوگ	
۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	۱۲.۰٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
(۲۵.۸٪)	(۱۰.۰٪)	۲.۲٪	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	
۱.۹٪	۱.۹٪	۱.۹٪	نسبت نقدینگی قبل از شوگ	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۴۰.۱٪)	(۲۲.۶٪)	(۹.۰٪)	نسبت نقدینگی بعد از شوگ	

- محاسبه نسبت های نقدینگی مطابق با یادداشت ۲-۵-۴-۵۵ صورت های مالی که در جدول ذیل مشاهده می گردد.

۲-۵-۴-۵۵- جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۲۳.۷٪	۱۴.۸٪	۲۰.۵٪	۴.۵٪	۵.۹٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۲۸.۰٪	۱۷.۳٪	۲۴.۷٪	۵.۱٪	۶.۷٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲۱.۹٪	۱۳.۸٪	۱۸.۵٪	۴.۰٪	۵.۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۶۹.۵٪	۷۵.۷٪	۸۳.۲٪	۷۵.۰٪	۸۱.۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۰۴.۵٪	۱۲۷.۰٪	۱۴۹.۸٪	۱۳۴.۲٪	۱۴۹.۴٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۲.۵٪	۳۸.۳٪	۴۵.۳٪	۳۵.۷٪	۴۴.۱٪	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

-نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می‌باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره ریسک

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می‌باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت ریسک نقدینگی به ریاست قائم مقام مدیر عامل و عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره ریسک به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت عینا در جدول ذیل بند ۷-۳ سال ۱۳۹۵ که به صورت مقایسه ای آورده شده است، قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت یکساله و سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی می باشد.

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۱-۷ صورت های مالی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

همچنین سررسید تسهیلات بر اساس بازه های زمانی مختلف، در جدول شکاف نقدینگی ذیل بند ۷-۵ مطابق با یادداشت ۳-۵-۴-۵۶ صورت های مالی بانک ارائه شده است.

۷-۱- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

یادداشت	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	۱۳۹۴		۱۳۹۳
					جمع	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۲۴,۲۴۲	۳,۰۲۹	۶۱,۷۸۰	۶۱,۴۷۹	۹۵۰,۵۳۰		۱,۰۱۵,۵۳۱
جعاله	۱,۳۳۰,۱۰۹	۳,۸۱۸	۱۸۳,۲۳۵	۱۳۰,۸۳۵	۱,۶۴۷,۹۹۷		۱,۸۶۰,۲۸۹
اجاره به شرط تملیک	۳۱	.	۱۲,۶۴۹	۲۰,۳۷۸	۳۳,۰۵۸		۴۰,۶۶۷
مضاربه	.	.	۳۴,۲۸۹	۵۶,۲۳۸	۹۰,۵۲۷		۹۸,۰۲۳
مشارکت مدنی	۹۷,۹۳۹,۶۸۲	۱,۶۲۶,۰۹۷	۲,۶۱۶,۶۸۱	۳,۳۸۷,۴۰۶	۱۰۵,۵۶۹,۸۶۶		۸۴,۴۳۶,۸۸۳
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۵,۸۳۹	۱	۱۷,۰۸۱	۹,۸۳۰	۵۲,۷۵۱		۵۳,۸۲۲
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۴,۲۲۶	.	.	.	۱۴,۲۲۶		۲,۲۶۷,۲۳۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۸,۰۴۲	.	۱,۱۱۵	۱,۱۶۴	۲۰,۳۲۱		۶۴,۷۵۷
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۸۵,۸۸۸	.	.	.	۸۵,۸۸۸		۱,۲۸۰,۴۶۶
بدهی مشتریان بابت تسهیلات تسویه شده	.	.	۳,۳۹۳	.	۳,۳۹۳		۳,۴۶۴
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۲۰,۱۴۴	.	۴	.	۲۰,۱۴۸		۳۶,۹۳۱
	۱۰۰,۲۵۸,۲۰۳	۱,۶۳۲,۹۴۵	۲,۹۳۰,۲۲۷	۳,۶۶۷,۲۳۰	۱۰۸,۴۸۸,۷۰۵		۹۱,۱۵۸,۰۶۳

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا تحت عنوان ذخایر نقدینگی در یادداشت ۱-۵-۴-۵۵ صورت های مالی بانک ذیل بند ۷-۴ سال ۱۳۹۵ به صورت مقایسه ای افشا شده است. این ذخایر بدون سررسید بوده و امکان بهره برداری در هر زمان جهت پوشش نیاز نقدینگی بانک وجود دارد.

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جدول مربوط به شکاف نقدینگی مطابق با جدول زیر عینا افشا شده است. همانگونه که قابل مشاهده است بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

۱۳۹۴

یادداشت	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۹ موجودی نقد	۲۹,۰۷۷,۵۱۷	۳,۹۱۲,۹۰۴	۲۵,۱۶۴,۶۱۳	.	.	.	.
۱۰ مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱,۲۶۵,۸۷۲	۸۳۱,۹۱۴	.	.	.	.	۴۳۳,۹۵۸
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.	.
۱۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۱۸۰,۸۳۴	۶,۷۷۱,۶۲۶	۲۳,۱۲۱,۰۰۳	۳۰,۰۹۰,۸۳۹	۴۱,۶۶۳,۳۴۴	۱۶۱,۵۲۱	.
۱۲ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰,۹۳۱,۳۱۵	۷۷۷,۷۳۶	۱,۲۱۴,۱۸۱	۱,۲۱۴,۱۸۱	۷,۷۲۵,۲۱۷	.	.
۱۳ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۳۷,۵۳۰	۱,۰۷۲,۱۲۸	۹۶۶,۷۵۱	۱,۲۰۱,۳۴۹-	.	.	.
۱۴ سایر حسابهای دریافتنی	۲,۶۲۰,۹۱۸	.	.	.	.	.	۲,۶۲۰,۹۱۸
۱۵ دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۸۰۷,۹۰۳	.	۰	.	.	.	۱,۸۰۷,۹۰۳
۱۶ دارایی‌های نامشهود	۲,۶۹۲,۳۲۲	.	.	.	.	.	۲,۶۹۲,۳۲۲
۱۷ سپرده قانونی	۱۳,۸۲۸,۶۱۷	۱,۱۲۲,۳۷۳	۲,۹۵۸,۰۸۶	۹,۶۴۷,۶۷۹	۱۰۰,۴۷۹	.	.
۱۸ سایر دارایی‌ها	۴,۲۹۵,۷۸۸	.	.	.	.	.	۴,۲۹۵,۷۸۸
	۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶	۱۴,۴۸۸,۶۸۱	۲۸,۲۶۰,۰۲۱	۶۴,۹۱۵,۹۶۳	۴۹,۴۸۹,۰۴۱	۱۶۱,۵۲۱	۱۱,۸۵۰,۸۸۹
بدهی‌ها							
۲۰ بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۴۳۹,۷۷۱)	(۸۶۴,۸۴۱)	.	.	.	.	.
۲۱ سپرده‌های مشتریان	(۹,۸۳۱,۷۱۰)	.	.	.	.	.	(۹,۸۳۱,۷۱۰)
۲۲ سود سهام پرداختنی	(۲۹,۵۸۳)	(۲۹,۵۸۳)	.	.	.	.	.
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.	.
۲۳ ذخیره مالیات عملکرد	(۴۵۳,۸۲۷)	.	.	.	.	.	.
۲۴ ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱,۹۲۰,۳۴۱)	.	.	.	.	.	.
۲۵ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵۸۲,۳۹۱)	.	.	.	.	.	(۵۸۲,۳۹۱)
۲۶ حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴۰,۷۴۴,۶۳۰)	(۱۲,۴۱۱,۰۹۹)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۰,۵۲۸,۳۹۳)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	.
جمع بدهی‌ها	(۱۵۵,۰۰۲,۲۵۳)	(۱۳,۳۰۵,۵۲۳)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۳,۴۷۷,۴۹۱)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۱۰,۴۱۴,۱۰۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۱۶۳,۸۶۳)						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۶۹,۱۶۶,۱۱۶)	(۱۳,۳۰۵,۵۲۳)	(۲۶,۸۹۱,۶۸۸)	(۱۰۳,۴۷۷,۴۹۱)	(۹۱۳,۴۵۰)	.	(۲۴,۵۷۷,۹۶۴)
شکاف	۱,۱۸۳,۱۵۸	۱,۳۶۸,۳۳۳	۳۸,۵۶۱,۵۲۸	۴۸,۵۷۵,۵۹۱	۱۶۱,۵۲۱	۱۲,۷۲۷,۰۷۴	(۱۲,۷۲۷,۰۷۵)
شکاف انباشته	۱,۱۸۳,۱۵۸	۲,۵۵۱,۴۹۱	(۳۶,۰۱۰,۰۳۸)	۱۲,۵۶۵,۵۵۳	۱۲,۷۲۷,۰۷۴	۱٪	(۱)
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۸٪	۹٪	(۲۵۰٪)	۳۱۵٪	۱٪	۸۳٪	(۸۳٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۸٪	۱۷٪	(۲۳۳٪)	۸۱٪	۸۳٪	۸۳٪	(۰٪)
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ	۹٪	۱۰٪	(۲۹۲٪)	۳۶۸٪	۱٪	۱٪	(۹۶٪)

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

در سال ۱۳۹۴ این گزارش به صورت موردی برای ارزشهای عمده (دلار، یورو، پوند و یوان) تهیه و جهت اطلاع و در صورت لزوم تصمیم گیری به کمیته عالی مدیریت ریسک و هیات مدیره بانک ارائه گردید.

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی مطابق با جدول ذیل بند ۷-۵
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با دستورالعمل ارائه شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- محاسبه نسبت های نقدینگی

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره ریسک و تطبیق

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانکداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.

بند ۷ - ۱ - سیاستها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

مهمترین سیاست و خط مشی بانک سینا در زمینه مدیریت ریسک نقدینگی کمک به حفظ خوشنامی بانک از نظر تعهدات مالی به مشتریان و حفظ سهم بازاری بانک می باشد. به این منظور همواره موضوعات مختلفی مد نظر هیات مدیره و مدیران ارشد می باشد که عبارتند از:

- جلوگیری از ضرر و زیان ناشی از عدم کفایت نقدینگی با مدیریت نقدینگی مناسب.
- مشخص نمودن منابع اصلی ورودی و خروجی نقدینگی و تعیین نقدینگی هایی که بانک روی آنها کنترل کوتاه مدت دارد.
- پاسخ به نوسانات پیش بینی نشده ترازنامه بانک
- متنوع سازی بدهی های بانک جهت کاهش ریسک نقدینگی
- تعیین میزان بهینه نقدینگی جهت نگهداری ذخیره نقدینگی مناسب

بند ۷ - ۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

به منظور مدیریت ریسک نقدینگی واحدهای مختلفی در بانک درگیر می باشند:

- کمیته عالی مدیریت ریسک به عنوان یکی از مهمترین کمیته های حاکمیت شرکتی
- کمیته مدیریت منابع و مصارف با عضویت مدیریت های درگیر در مدیریت نقدینگی تشکیل شده است.
- مدیریت مالی و واحد خزانه داری بانک به عنوان متولیان اصلی کنترل و پایش مدیریت نقدینگی
- مدیریت امور شعب به منظور کنترل بر جریان نقدینگی ورودی و خروجی شعب بانک
- اداره ریسک و تطبیق به عنوان واحد نظارتی و متولی تهیه گزارشات لازم جهت ارائه به مدیر عامل و هیات مدیره

بند ۷ - ۳ - ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

ترکیب و میزان سپرده های بانک بر اساس زمان سررسید به تفکیک سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی، سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه و سرمایه گذاری بلند مدت مطابق با یادداشت ۱-۱۶ صورت های مالی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ عینا در جدول ذیل ، قابل مشاهده است.

همانگونه که مشاهده می شود تمرکز سپرده های بانک به ترتیب در سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت دو ساله و یکساله می باشد.

۱-۱۶ - گردش سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (ریالی و ارزی) به شرح زیر می باشد:

بانک			
مانده در پایان سال	سپرده های جذب شده	باز پرداخت اصل سپرده ها	مانده در پایان سال
۱۳۹۳	طی دوره		۱۳۹۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۱۰۹,۲۹۷	۴۷,۴۱۴,۰۲۳	(۲۴,۷۰۷,۵۰۵)	۴۰۲,۷۷۹
۶۸,۸۱۸,۷۳۷	۲۲۶,۱۶۰,۸۲۳	(۲۰۹,۷۳۴,۶۸۴)	۵۲,۳۹۲,۵۹۸
۵۳,۵۳۶	۶۱,۲۳۲	(۱۲۳,۳۱۹)	۱۱۵,۶۲۳
۲۴,۵۷۴	۲۴,۹۷۵	(۵۰,۶۳۴)	۵۰,۲۳۳
۱۲,۷۸۳,۵۰۲	۲۱,۰۵۳,۴۶۵	(۲۸,۲۹۲,۴۷۱)	۲۰,۰۲۲,۵۰۸
۱۴,۵۵۰	۱۴,۷۸۰	(۲۳۰)	.
۲۵	۹۳۰	(۱۰,۷۸۵)	۹,۸۸۰
۱۴,۳۳۸,۳۸۷	۶۰۱,۶۸۵,۹۲۶	(۶۰۰,۱۵۹,۶۷۹)	۱۲,۸۱۲,۱۴۰
۳۳۲,۷۹۴	۲,۳۱۵,۷۶۹	(۳,۶۳۱,۲۳۵)	۱,۶۴۸,۲۶۰
۱۱۹,۴۷۵,۴۰۲	۸۹۸,۷۳۱,۹۲۳	(۸۶۶,۷۱۰,۵۴۲)	۸۷,۴۵۴,۰۲۱
۱,۴۴۴	۹,۱۷۴	(۵۱,۸۰۳)	۴۴,۰۷۳
.	۱۲۷	(۶,۱۷۷)	۶,۰۵۰
۱,۴۴۴	۹,۳۰۱	(۵۷,۹۸۰)	۵۰,۱۲۳
۱۱۹,۴۷۶,۸۴۶	۸۹۸,۷۴۱,۲۲۴	(۸۶۶,۷۶۸,۵۲۲)	۸۷,۵۰۴,۱۴۴

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار(ریالی):

یکساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام:

یکساله

دو ساله

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار (ارزی):

یکساله

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

۱-۱۶-۱ - افزایش سپرده سرمایه گذاری یک ساله و دوساله به دلیل سیاستهای بانک به منظور جذب اینگونه منابع بوده است.

بند ۷ - ۴ - ترکیب، میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها و به طور مشخص دارایی های با درجه نقد شوندگی بالا

ترکیب و میزان تسهیلات به تفکیک انواع عقود و طبقه تسهیلات در یادداشت ۷-۱ صورت های مالی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، مطابق جدول ذیل ارائه شده است.

همچنین سررسید تسهیلات بر اساس بازه های زمانی مختلف، در جداول مربوط به شکاف نقدینگی تهیه شده و در اختیار کمیته عالی مدیریت ریسک و اعضای هیأت مدیره قرار گرفته است.

۷-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۳) به شرح زیر است:

۱۳۹۲		۱۳۹۳				
جمع	جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۰۵۵,۸۸۷	۸۲,۴۵۶,۸۱۳	۳,۵۰۱,۹۴۷	۲,۴۰۱,۶۸۰	۴۷۸,۶۶۰	۷۶,۰۷۴,۵۲۶	۷-۲ مشارکت مدنی
۲,۳۲۶,۰۳۷	۱,۰۱۵,۵۳۱	۶۴,۴۳۹	۶۵,۲۸۶	۳,۹۰۲	۸۸۱,۹۰۴	۷-۲ فروش اقساطی
۱,۵۰۶,۱۹۱	۱,۸۶۰,۲۸۹	۱۶۲,۷۲۱	۱۵۳,۸۳۹	۲۷,۹۳۲	۱,۵۱۵,۷۹۷	۷-۲ جعاله
۱۰۷,۵۵۸	۹۸,۰۲۳	۶۰,۱۹۶	۳۷,۰۸۲	-	۷۴۵	۷-۲ مضاربه
۵۹,۰۲۶	۴۰,۶۶۷	۲۱,۴۰۷	۱۴,۱۱۵	۴۴۱	۴,۷۰۴	۷-۲ اجاره به شرط تملیک
۳۹,۵۲۸	۵۳,۸۲۲	۱۰,۲۳۱	۲۱,۰۵۱	۱	۲۲,۵۳۹	۷-۲ سایر تسهیلات اعطایی
۲,۳۰۸,۴۱۲	۲,۲۶۷,۲۳۰	.	.	.	۲,۲۶۷,۲۳۰	۷-۳ تسهیلات اعطایی به ارز
۱۷,۶۴۳	۶۴,۷۵۷	۱,۶۴۵	۷۸۰	.	۶۲,۳۳۲	۷-۲ بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۱,۰۸۲,۹۵۳	۱,۲۸۰,۴۶۶	.	.	.	۱,۲۸۰,۴۶۶	۷-۲ بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۴,۳۵۵	۳,۴۶۴	.	۳,۴۶۴	.	.	بدهی مشتریان بابت تسهیلات تسویه شده
۳۰,۴۵۸	۳۶,۹۳۱	.	۴	.	۳۶,۹۲۷	۷-۴ تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۶۶,۵۳۸,۰۴۸	۸۹,۱۷۷,۹۹۳	۳,۸۲۲,۵۸۶	۲,۶۹۷,۳۰۱	۵۱۰,۹۳۶	۸۲,۱۴۷,۱۷۰	

همچنین میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی شامل مواردی چون موجودی نقد، مانده نزد بانک مرکزی، نقد و مانده نزد سایر بانک ها و سرمایه گذاری در سهامن سریع معامله، در یادداشت های صورت های مالی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ ارائه شده است.

۴- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴-۱	۶۵۶,۶۹۸	۵۲۲,۰۱۶	۶۵۶,۶۹۸	۵۲۲,۰۱۶
موجودی صندوق - ریالی				
۴-۲	۸۵,۳۷۱	۲۷۹,۱۲۷	۸۵,۲۳۴	۲۷۸,۷۹۹
موجودی صندوق - ارزی				
	۷۴۲,۰۶۹	۸۰۱,۱۴۳	۷۴۱,۹۳۲	۸۰۰,۸۱۵

۵- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱	۱۶,۰۲۹,۹۰۵	۱۰,۰۷۱,۲۶۶
سپرده قانونی		
	۱۷,۲۹۵	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریالی		
۵-۲	۷۳۴	۱۸,۵۴۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارزی		
۵-۳	۴۳۳,۹۵۸	۴۳۳,۹۵۸
سایر		
	۱۶,۴۸۱,۸۹۲	۱۰,۵۲۳,۷۶۹

۶- مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱ سپرده‌های دیداری نزد بانک های داخلی - ریالی	۱۷۴,۷۲۸	۱۵۴,۸۷۱	۱۷۴,۵۷۱	۱۵۴,۸۴۳
۶-۲ سپرده‌های دیداری نزد بانک های داخلی - ارزی	۲۱۸,۱۱۳	۴۸,۶۸۳	۲۱۷,۶۴۵	۴۸,۶۸۳
۶-۲ سپرده‌های دیداری نزد بانک های خارجی - ارزی	۱,۳۴۲,۵۲۱	۱,۶۱,۶۳۷	۱,۳۴۲,۵۲۱	۱,۶۱,۶۳۷
۶-۱ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک های داخلی - ریالی	۲۲,۴۸۷,۴۱۸	۲۶,۹۷۶,۹۴۵	۲۲,۴۸۷,۳۶۴	۲۶,۹۲۱,۲۰۳
۶-۲ سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک های داخلی - ارزی	۲,۷۹۹	۲,۵۱۰	۲,۷۹۹	۲,۵۱۰
۶-۳ پرداخت چک های صادره سایر بانک ها	۱۵۸,۷۰۴	۱۴۰,۰۳۵	۱۵۸,۷۰۴	۱۴۰,۰۳۵
سایر مطالبات	۱۰۷,۴۷۸	۸۸۲,۱۹۲	۱۰۷,۴۷۸	۸۸۲,۱۹۲
	<u>۲۴,۴۹۱,۷۶۱</u>	<u>۲۸,۳۶۶,۸۷۳</u>	<u>۲۴,۴۹۱,۰۸۲</u>	<u>۲۸,۳۱۱,۱۰۳</u>

بند ۷ - ۵ - میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

میزان ورودی ها و تعهدات ریالی در دوره های آتی بر اساس بازه های زمانی مختلف در جداول مربوط به شکاف نقدینگی تهیه گردیده و در اختیار مدیران ارشد بانک قرار گرفته است. بیشترین جریان ورودی ناشی از دارایی های بانک و بیشترین جریان خروجی ناشی از بدهی های بانک در بازه زمانی کمتر از یک سال آتی می باشد.

بند ۷ - ۶ - میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

در سال ۱۳۹۳ این گزارش به صورت موردی برای ارزشهای عمده (دلار، یورو، پوند و یوان) تهیه و جهت اطلاع و در صورت لزوم تصمیم گیری، به کمیته عالی مدیریت ریسک و هیات مدیره بانک ارائه گردید.

بند ۷ - ۷ - برنامه تداوم فعالیت

بانک سینا به منظور ارائه مستمر خدمات به ویژه در حوزه نقدینگی اقدامات زیر را انجام می دهد:

- پایش مستمر جریان ورودی نقدینگی به بانک بویژه تسهیلات کلان
- پایش مستمر جریان خروجی نقدینگی از بانک بویژه سپرده های کلان
- برآورد میزان دارایی ها و بدهی های سررسید شده که بانک تمایل به تمدید آنها دارد
- برآورد میزان دارایی های با درجه نقدشوندگی بالا
- پایش مستمر شکاف نقدینگی در بازه های زمانی آتی

بند ۷ - ۸ - برنامه مقابله با بحران

- انجام آزمون بحران به منظور اطمینان از امکان جذب شوک های ناشی از خروج سپرده ها
- ایجاد روابط مطلوب بین بانکی به منظور اطمینان از تامین نقدینگی در مواقع مورد لزوم
- برآورد زمان لازم جهت نقد نمودن دارایی هایی که امکان نقدشوندگی دارند.

بند ۷ - ۹ - روش سنجش ریسک نقدینگی

به منظور سنجش ریسک نقدینگی در بانک سینا از روش های مختلفی بهره گرفته می شود:

- محاسبه شکاف نقدینگی
- انجام آزمون بحران نقدینگی مطابق با دستورالعمل ارائه شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- محاسبه نسبت های نقدینگی

بند ۷ - ۱۰ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

به منظور کنترل و پایش ریسک نقدینگی در بانک سینا، واحدهای مختلفی درگیر می باشند که عبارتند از:

۱- شعب ۲- مدیریت مالی ۳- واحد خزانه داری ۴- مدیریت امور شعب ۵- اداره ریسک و تطبیق

شعب به عنوان اولین لایه و مدیریت مالی و خزانه داری بانک در لایه دوم مسئول کنترل و پایش نقدینگی به صورت مستمر و روزانه می باشند. واحد خزانه داری بر رعایت حد نقدینگی مصوب هیات مدیره و میزان سپرده های بانکی نظارت مستقیم دارد. استفاده از سیستم بانكداری متمرکز و تهیه گزارشات برخط از وضعیت نقدینگی بانک در بخش های مختلف از جمله شعب و دستگاههای خودپرداز، از بروز کمبود نقدینگی های احتمالی تا حد بسیار زیادی جلوگیری می کند.

همچنین واحد مدیریت امور شعب به عنوان تسهیل کننده جریانات ورودی و خروجی نقدینگی و واحد مدیریت ریسک به عنوان واحد ناظر به صورت مستمر بر مدیریت ریسک نقدینگی بانک نظارت دارند.